Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarti a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarti a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium (cod. UL07)

Ideatore del Prodotto: Zurich Investments Life S.p.A. - Gruppo Zurich Italia (Zurich) **Sito web:** www.zurich.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 02 59663000. **Data di realizzazione del documento:** 19/04/2024

CONSOB è responsabile della vigilanza di Zurich Investments Life S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked a vita intera e a premio unico, eventualmente integrabile con premi aggiuntivi e versamenti programmati.
- **Durata:** la durata di Zurich Invest Platform Premium è pari alla vita dell'Assicurato. Pertanto non è prevista alcuna scadenza contrattuale predefinita. Zurich non ha facoltà di esercitare unilateralmente, dal momento in cui il Contratto è concluso, il diritto di recesso.
- **Obiettivi:** Zurich Invest Platform Premium è un prodotto che ti consente di perseguire un obiettivo di investimento tramite l'investimento dei premi alternativamente in una delle nove Linee Guidate composte da OICR armonizzati appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile con un'allocazione variabile su base trimestrale (tramite un'operazione eventuale di ribilanciamento) oppure in una composizione Libera di OICR a scelta tra quelli disponibili nel prodotto. Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo. Puoi trovare informazioni specifiche sulle opzioni di investimento nell'Allegato 1.
- **Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il tipo di investitore al dettaglio varia a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta e del relativo indicatore di rischio. Informazioni specifiche sulla tipologia di investitore sono disponibili nell'Allegato 1.
- **Prestazioni assicurative e costi:** In caso di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento, ai beneficiari designati, di un capitale pari al controvalore delle quote degli OICR scelti maggiorato, nel caso in cui tale valore sia inferiore ai premi investiti, di un importo variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Nell'Allegato 1 puoi trovare il valore della prestazione assicurativa per ciascuna opzione di investimento calcolato per un Assicurato con età inferiore a 70 anni. Il costo della prestazione assicurativa non è trattenuto dal premio versato, ma viene dedotto mensilmente dalle quote degli OICR. Considerato un premio complessivo di 10.000 euro, il premio per la prestazione assicurativa è pari a 0 euro. L'importo investito al netto dei costi di ingresso è pari a 10.000 euro. L'impatto annuale del costo della prestazione assicurativa sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato è, in media, pari a 0,19% del premio complessivo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto in una gamma di classi di rischio comprese tra il livello 1 e 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra 1 = molto basso e 6 = alto a seconda dell'opzione di investimento sottostante prescelta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance del prodotto sono classificate nel livello che va da molto basso a alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich di pagarti quanto dovuto.
- Il livello di rischio e rendimento dell'investimento variano a seconda dell'opzione di investimento prescelta. I dettagli delle opzioni di investimento sono contenuti nell'Allegato 1.
- Questo prodotto non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.
- È prevista la facoltà di riscattare il contratto, per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Scenari di performance

Gli scenari di performance dipendono dall'opzione d'investimento da te scelta. Per visualizzare i possibili scenari di performance si rimanda all'Allegato 1.

Cosa accade se ZURICH non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se Zurich non fosse in grado di adempiere ai propri impegni per insolvenza propria o di altri soggetti legati all'opzione di investimento che hai scelto (ad esempio la Società di gestione o l'emittente dei titoli sottostanti) potresti subire una perdita. Tuttavia, la liquidazione del tuo investimento è privilegiata rispetto ai pagamenti dovuti agli altri creditori.

Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte queste eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance calcolata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

I costi variano a seconda dell'opzione d'investimento sottostante prescelta. Informazioni specifiche sono disponibili nell'Allegato 1.

		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	Min	€ 117	€ 775
	Max	€ 638	€ 6.212
Incidenza annuale dei costi (*)	Min	1,2%	1,2% ogni anno
	Max	6,4%	6,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni	
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.		0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.		N/A
Costi correnti registrati ogni anno			
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	Min Max	1,0% 4,6%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	Min Max	0,0% 1,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni			
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	Min Max	-0,1% 1,8%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato di Zurich Invest Platform Premium è stato individuato considerando la media di ciascun periodo di detenzione raccomandato relativo alle singole opzioni di investimento disponibili. Il periodo di detenzione raccomandato di ciascuna opzione d'investimento sottostante è stato determinato sulla base del livello di rischio: se l'opzione di investimento ha un livello di rischio molto basso e quindi tende soprattutto a conservare il capitale, il periodo di detenzione raccomandato è di breve periodo (5 anni). Se invece l'opzione di investimento ha un livello di rischio alto il periodo di detenzione raccomandato è di lungo periodo (10 anni), per compensare eventuali perdite dovute ad andamenti negativi dei mercati.

Puoi comunque riscattare (totalmente o parzialmente) il prodotto trascorsi 30 giorni dalla data di decorrenza concessi per il diritto di recesso, inviando la richiesta tramite lettera raccomandata al seguente indirizzo Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting – Ufficio Life Maturity & Surrenders – Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano oppure tramite PEC specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni" all'indirizzo

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.
In caso di riscatto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato, il profilo di rischio del prodotto potrebbe variare. Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Come presentare reclami

Se hai un reclamo da presentare sul prodotto, sulla documentazione contrattuale o sulla condotta dell'impresa o dell'intermediario, puoi presentare reclamo inviando al tua segnalazione al seguente indirizzo: "Ufficio Gestione reclami" Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano – Fax: 02.2662.2243 – E-mail: reclami@zurich.it – PEC reclami@pec.zurich.it. Puoi inoltre inviare un reclamo a Zurich tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet www.zurich.it, nella sezione dedicata ai reclami.

Altre informazioni rilevanti

Prima di sottoscrivere il prodotto ti devono essere obbligatoriamente consegnati il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), le Condizioni contrattuali comprensive del Glossario e il Modulo di proposta, disponibili sul sito internet www.zurich.it.

Alla sottoscrizione o nel corso della durata del contratto puoi attivare il *Piano di erogazione di prestazioni periodiche* che prevede il pagamento, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale al premio versato.

Nel corso della durata del contratto è possibile inoltre effettuare operazioni di switch totale tra Linee o modificare la composizione della Linea Libera.

Per maggiori dettagli si raccomanda la lettura delle Condizioni Contrattuali.

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata dei fondi collegabili al contratto degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest 5

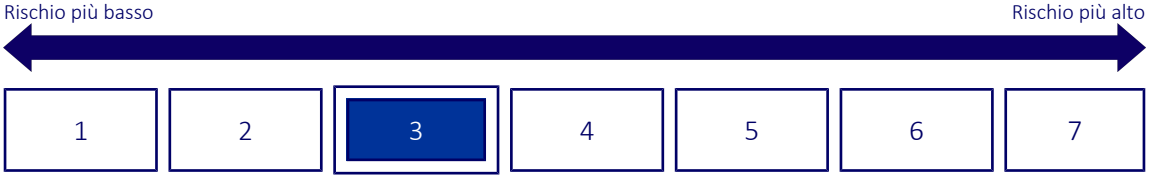
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest 5 è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.880	€ 5.110
	Rendimento medio annuo	-41,21%	-9,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.710	€ 8.770
	Rendimento medio annuo	-12,93%	-1,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.470
	Rendimento medio annuo	2,16%	1,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.320	€ 12.400
	Rendimento medio annuo	13,17%	3,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.470

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 242	€ 1.815
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest 8

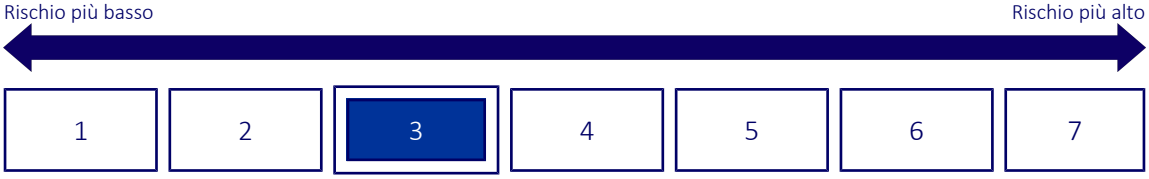
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest 8 è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.970	€ 3.170
	Rendimento medio annuo	-60,26%	-15,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.650	€ 8.740
	Rendimento medio annuo	-13,48%	-1,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.630
	Rendimento medio annuo	3,70%	3,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.110	€ 13.730
	Rendimento medio annuo	21,14%	4,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.630

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 318	€ 2.524
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Bank Invest Thematic

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Bank Invest Thematic è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato attraverso l'investimento in OICR specializzati su determinate tematiche. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.510	€ 1.360
	Rendimento medio annuo	-74,86%	-22,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.920	€ 8.150
	Rendimento medio annuo	-20,77%	-2,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 17.920
	Rendimento medio annuo	7,90%	7,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.400	€ 21.700
	Rendimento medio annuo	44,01%	10,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 17.920

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 361	€ 3.905
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Prudente

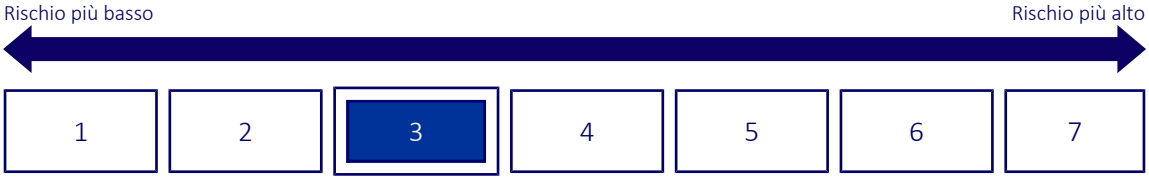
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Prudente è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Prudente attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle perfomance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.320	€ 4.540
	Rendimento medio annuo	-46,85%	-10,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.810	€ 8.660
	Rendimento medio annuo	-11,89%	-2,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.870
	Rendimento medio annuo	2,80%	2,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.350	€ 13.320
	Rendimento medio annuo	13,53%	4,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.870

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 255	€ 1.938
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Moderata

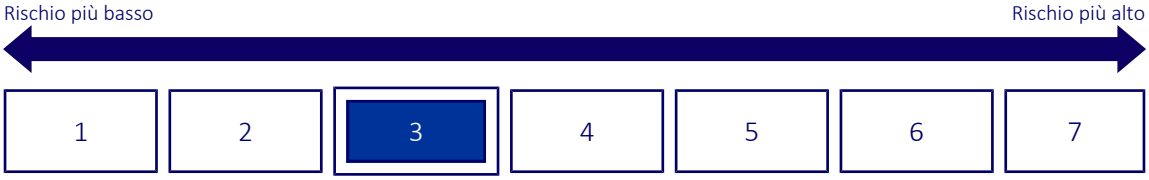
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Moderata è composta da fondi appartenenti prevelentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Moderata attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle perfomance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.630	€ 3.560
	Rendimento medio annuo	-53,70%	-13,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.470	€ 8.400
	Rendimento medio annuo	-15,29%	-2,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 12.700
	Rendimento medio annuo	4,23%	3,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.700	€ 14.090
	Rendimento medio annuo	26,96%	5,02%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.420	€ 12.700

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 349	€ 2.790
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Equilibrata ESG

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Equilibrata ESG è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.400	€ 4.440
	Rendimento medio annuo	-46,00%	-10,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.260	€ 8.080
	Rendimento medio annuo	-17,41%	-3,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.750
	Rendimento medio annuo	3,12%	2,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.600	€ 12.850
	Rendimento medio annuo	15,99%	3,65%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.750

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 324	€ 2.461
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Bilanciata

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

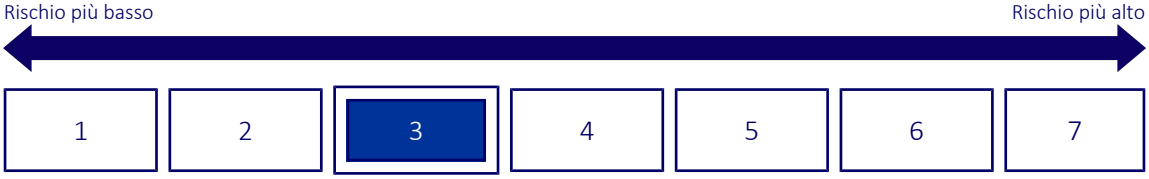
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Bilanciata è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Bilanciata attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle perfomance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.420	€ 2.240
	Rendimento medio annuo	-65,78%	-19,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.720	€ 7.900
	Rendimento medio annuo	-22,77%	-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430	€ 11.670
	Rendimento medio annuo	4,33%	2,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.950	€ 13.460
	Rendimento medio annuo	29,51%	4,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 11.670

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 345	€ 2.638
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Allegra ESG

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Allegra ESG è composta prevalentemente da OICR che promuovono i fattori ESG, appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. La Linea promuove i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (fattori ESG) ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088. All'interno delle categorie azionari e obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea attraverso un processo di classificazione che tiene conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate), e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore) a cui si aggiunge una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR effettuata anche con il supporto di consulenti specializzati e utilizzando rating quantitativi forniti da provider esterni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale. Inoltre questa opzione di investimento è destinata a investitori che intendono soddisfare preferenze di sostenibilità di livello alto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.360	€ 2.660
	Rendimento medio annuo	-66,43%	-17,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.420
	Rendimento medio annuo	-15,86%	-2,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 13.150
	Rendimento medio annuo	4,38%	3,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.270	€ 14.250
	Rendimento medio annuo	22,67%	5,19%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.440	€ 13.150

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 336	€ 2.722
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Linea Zurich Platform Dinamica

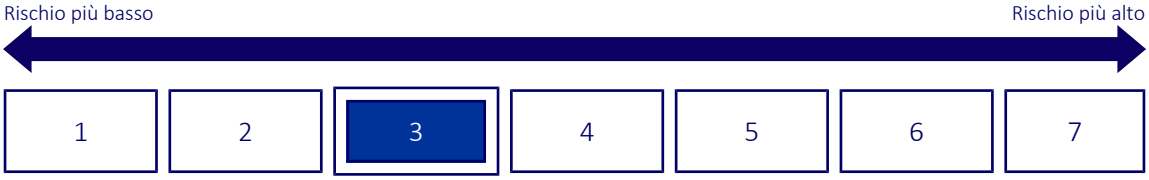
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La Linea Zurich Platform Dinamica è composta da fondi appartenenti prevalentemente a categorie del mercato azionario e obbligazionario con un'allocazione variabile su base trimestrale, con l'obiettivo di massimizzare il rendimento al termine del periodo di detenzione raccomandato mantenendo il livello di rischio prefissato. Zurich seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Linea Zurich Platform Dinamica attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze delle analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle perfomance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.390	€ 3.360
	Rendimento medio annuo	-56,13%	-14,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.650	€ 9.060
	Rendimento medio annuo	-13,46%	-1,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.650
	Rendimento medio annuo	3,41%	3,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.350	€ 13.830
	Rendimento medio annuo	23,45%	4,74%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.650

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 341	€ 2.705
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: AB FCP I Sustainable US Thematic Ptf. I EUR Hdg

ISIN: LU0520234088

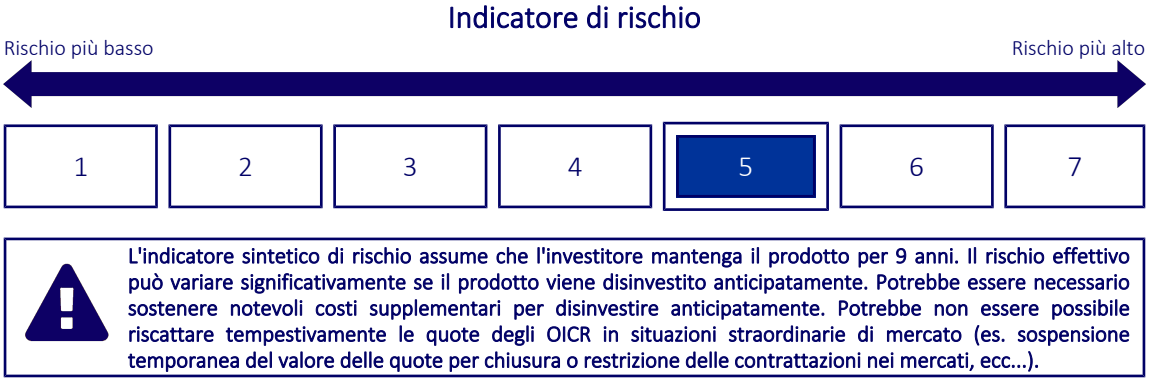
Codice Interno: 589

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni di società statunitensi che dovrebbero beneficiare delle innovazioni tecnologiche o di determinate tendenze economiche e demografiche. Il Comparto mira ad individuare società di diversi settoriche abbiano una solida gestione e il potenziale di di ottenere una crescita superiore dei rendimenti. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati (i) per ottenere un'esposizione aggiuntiva, (ii) per un'efficiente gestione di portafoglio e (iii) per ridurre i potenziali rischi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790	€ 240
	Rendimento medio annuo	-92,08%	-33,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.210	€ 7.370
	Rendimento medio annuo	-27,94%	-3,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140	€ 22.600
	Rendimento medio annuo	11,38%	9,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.110	€ 34.040
	Rendimento medio annuo	61,08%	14,58%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.140	€ 22.600

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 375	€ 5.377
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 9,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: AB SICAV I Em. Mkts Multi-Asset Ptf. I EUR

ISIN: LU0633141451

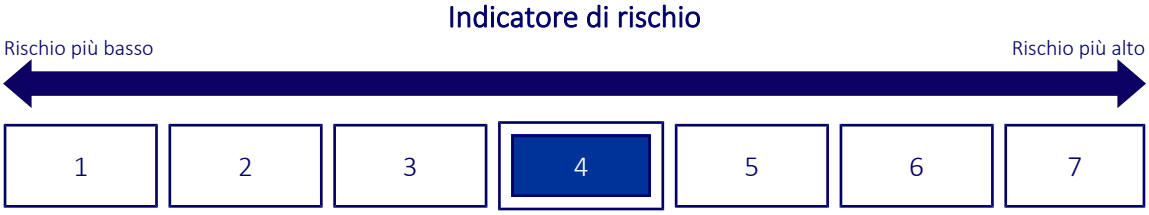
Codice Interno: 222

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a massimizzare il rendimento del vostro investimento nel lungo termine In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni e titoli di debito di società che hanno la propria sede o svolgono la maggior parte della propria attività economica nei paesi con mercati emergenti. Inoltre, il Comparto può assumere un'esposizione verso le valute dei paesi con mercati emergenti. Il Comparto non è soggetto ad alcuna restrizione circa la porzione del proprio patrimonio netto che può essere investita in azioni, obbligazioni o valute. Il Comparto modifica attivamente l'esposizione verso emittenti e tipologie di attivi differenti, con l'obiettivo di raggiungere il miglior equilibrio tra rischio e rendimento. Il Comparto può fare un uso consistente di strumenti derivati per ottenere un'esposizione aggiuntiva, per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.320	€ 1.090
	Rendimento medio annuo	-76,80%	-24,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.740	€ 7.970
	Rendimento medio annuo	-22,60%	-2,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.810
	Rendimento medio annuo	1,68%	2,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.840	€ 15.340
	Rendimento medio annuo	38,40%	5,49%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.810

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 439	€ 3.851
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: AB SICAV I Sustainable Gl. Thematic Ptf. I EUR

ISIN: LU0252216998

Codice Interno: 594

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad aumentare il valore del vostro investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni di società che si prevede possano beneficiare delle innovazioni. Tali società possono avere sede ovunque, anche nei paesi con mercati emergenti. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 990	€ 290
	Rendimento medio annuo	-90,15%	-32,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.540	€ 7.430
	Rendimento medio annuo	-24,60%	-3,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890	€ 21.730
	Rendimento medio annuo	8,93%	9,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.640	€ 32.380
	Rendimento medio annuo	56,37%	13,94%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.890	€ 21.730

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 401	€ 5.537
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Aberd.Stand.I China A Share Equity A Cap EUR Hdg

ISIN: LU1848873714

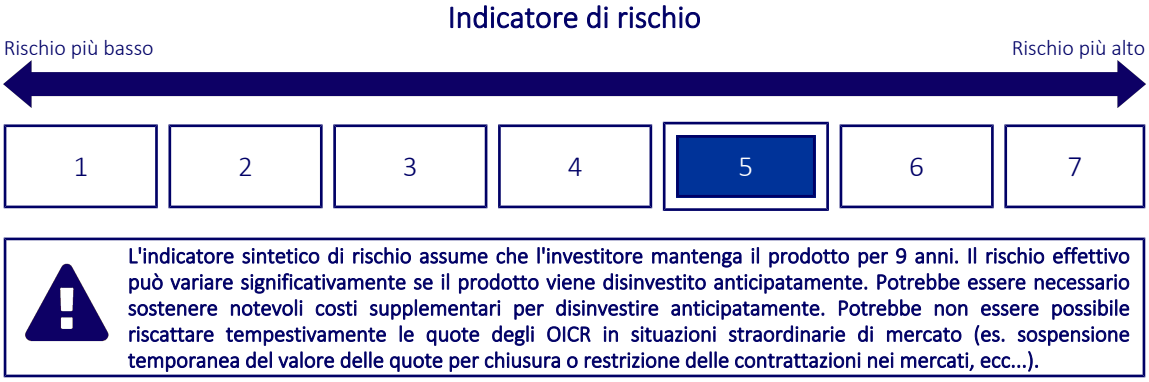
Codice Interno: 492

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ottenere una combinazione di reddito e crescita Il comparto investe, direttamente o indirettamente (anche tramite QFII, RQFII, il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect, le note di partecipazione, note correlate a titoli azionari e qualunque altro mezzo ammissibile), prevalentemente in azioni di società i cui titoli sono quotati sulle Borse Valori cinesi, ivi compresi, a titolo di esempio, Azioni-A e Azioni-B di società quotate sulle Borse valori di Shanghai e Shenzhen, o altri valori mobiliari equivalenti ammessi dalla China Securities Regulatory Commission all'acquisto da parte di investitori non cinesi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.580	€ 920
	Rendimento medio annuo	-74,23%	-23,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.760	€ 3.890
	Rendimento medio annuo	-42,45%	-9,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.960
	Rendimento medio annuo	6,32%	4,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.530	€ 26.070
	Rendimento medio annuo	65,29%	11,23%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.960

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 377	€ 4.192
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Aberd.Stand.I Euro Government Bond I Cap EUR

ISIN: LU1646950854

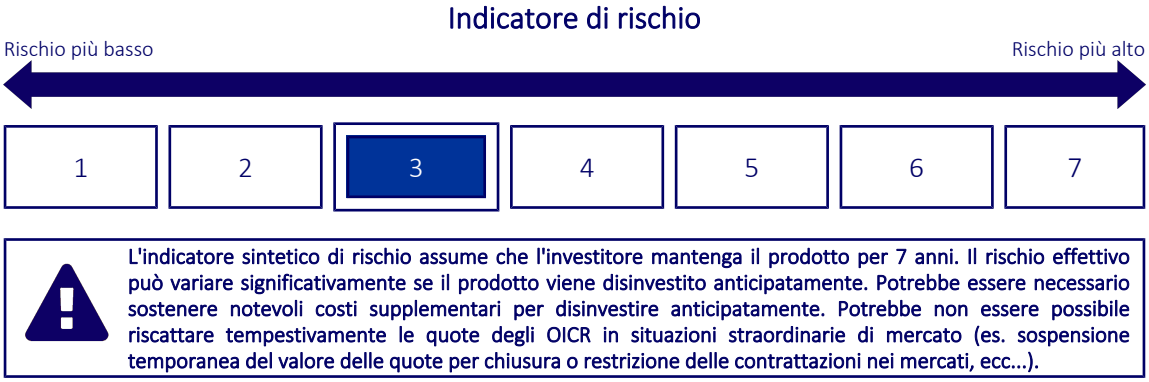
Codice Interno: 610

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ottenere una combinazione di reddito e crescita. Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che possono pagare un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da governi e con i prezzi espressi in Euro. Le obbligazioni avranno di norma rating creditizi più elevati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.010	€ 5.620
	Rendimento medio annuo	-29,94%	-7,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.920	€ 6.950
	Rendimento medio annuo	-20,80%	-5,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 10.040
	Rendimento medio annuo	-1,70%	0,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.160	€ 11.420
	Rendimento medio annuo	11,61%	1,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.040

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 230	€ 1.605
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Abrdn I Indian Bond A Cap EUR

ISIN: LU1254412460

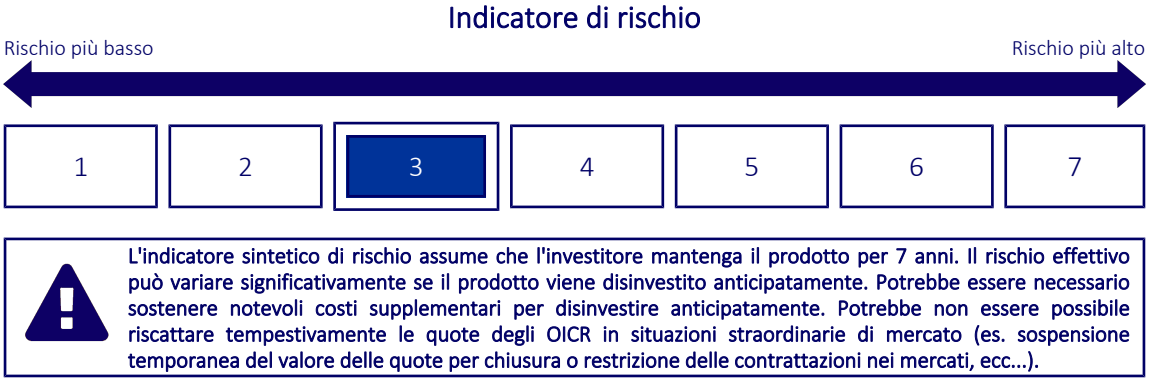
Codice Interno: 791

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Ottenere una combinazione di reddito e crescita Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni (strumenti simili ad un prestito che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da societa', governi, ed altri organismi aventi sede in India. Le obbligazioni potranno avere qualunque qualita' del credito e saranno espresse prevalentemente in Rupia Indiana; il valore del vostro investimento sara' pertanto influenzato dalle oscillazioni, positive o negative, di tale valuta. Il Fondo e' destinato ad investitori disposti ad accettare un elevato livello di rischio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.980	€ 4.620
	Rendimento medio annuo	-40,15%	-10,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.850	€ 8.800
	Rendimento medio annuo	-11,47%	-1,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.800
	Rendimento medio annuo	2,65%	2,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.100	€ 12.930
	Rendimento medio annuo	20,98%	3,74%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.800

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 260	€ 1.968
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Algebris Financial Credit I EUR

ISIN: IE00B81TMV64

Codice Interno: 223

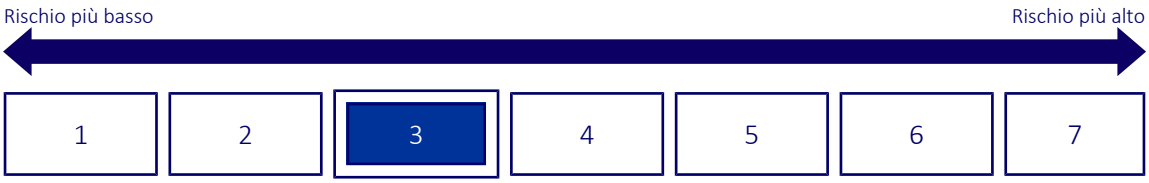
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo del Fondo Algebris Financial Credit (il Fondo) è raggiungere un reddito elevato e una crescita modesta del proprio investimento. Il Fondo intende investire a livello globale nel settore finanziario, principalmente in titoli di debito con tassi di interesse fissi e variabili e che potrebbero presentare rating investment o below investment grade. Il Fondo potrebbe, altresì, investire in titoli convertibili (ad esempio, obbligazioni che possono essere convertite in azioni), titoli ibridi (strumenti che uniscono le caratteristiche di azioni e obbligazioni), azioni privilegiate, strumenti contingenti convertibili (CoCo-Bond) (obbligazioni che possono essere convertiti in azioni o il cui importo di capitale può essere svalutato al verificarsi di un evento trigger), debito subordinato e exchange traded funds (ETF) (titoli che replicano un indice, una materia prima o un paniere di attivi come un index fund, ma che sono negoziati come un'azione su una borsa valori). In presenza di numerosi movimenti di mercato (volatilità), il Fondo potrebbe investire prevalentemente in depositi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.640	€ 2.350
	Rendimento medio annuo	-73,64%	-18,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 9.010
	Rendimento medio annuo	-18,99%	-1,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 13.370
	Rendimento medio annuo	5,20%	4,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.160	€ 14.450
	Rendimento medio annuo	21,61%	5,40%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 13.370

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.431
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,5%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. EM Blended Bond A EUR

ISIN: LU1161086159
Codice Interno: 233
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni), sul periodo di detenzione raccomandato di almeno tre anni, un indicatore di riferimento strutturato come di seguito riportato: 50% indice JP Morgan EMBI Global Diversified Euro Hedged e 50% indice JP Morgan ELMI+ (denominato in valute locali e convertito in EUR). Il comparto investe almeno il 50% del patrimonio netto in strumenti di debito che siano: a) emessi o garantiti da governi o enti governativi dei paesi emergenti, o b) emessi da società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Per questi investimenti non sono previsti limiti di rating o di valuta. Il comparto può investire un massimo del 20% del proprio patrimonio netto in ABS e MBS. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità d'investimento (ivi compresi derivati incentrati su credito, tassi d'interesse, valute estere e volatilità). Il comparto può utilizzare derivati su crediti (fino al 40% del patrimonio netto). Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.180	€ 4.230
	Rendimento medio annuo	-48,17%	-11,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.660	€ 8.460
	Rendimento medio annuo	-13,44%	-2,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.730
	Rendimento medio annuo	-2,01%	-0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.360	€ 10.410
	Rendimento medio annuo	13,64%	0,57%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 328	€ 2.246
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. EM Equity Focus G EUR

ISIN: LU0552028770

Codice Interno: 426

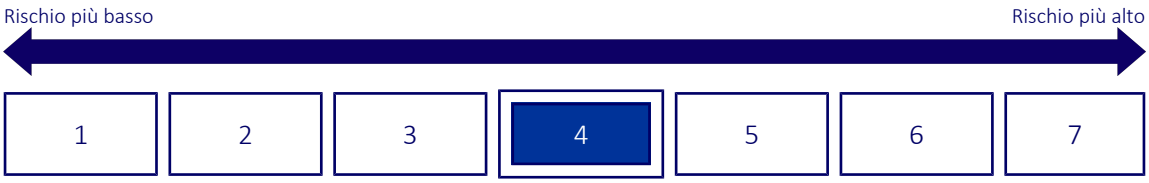
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale nel lungo periodo. In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni) l'indice MSCI Emerging Markets sul periodo di detenzione raccomandato di almeno cinque anni. Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio in azioni e strumenti correlati alle azioni di società che abbiano sede o svolgano una parte significativa delle attività nei paesi emergenti. Gli investimenti nelle azioni cinesi possono essere effettuati attraverso mercati autorizzati a Hong Kong o attraverso lo Stock Connect.) Il comparto può anche investire in P-Notes ai fini di una gestione efficiente del portafoglio; l'esposizione totale del comparto all'investimento in azioni cinesi di tipo A e B (combinate) sarà inferiore al 30% del patrimonio netto. Per questi investimenti non sono previsti limiti di valuta. Il comparto può ricorrere a derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 2.540	€ 1.500
	Rendimento medio annuo	-74,60%	-21,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.790	€ 7.800
	Rendimento medio annuo	-22,09%	-3,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.250	€ 13.090
	Rendimento medio annuo	2,46%	3,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 15.040	€ 17.310
	Rendimento medio annuo	50,44%	7,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.250	€ 13.090

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 462	€ 4.228
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Emerging Markets Bond M2 EUR

ISIN: LU1882454553

Codice Interno: 428

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto cerca di aumentare il valore dell'investimento e fornire reddito nel corso del periodo di detenzione consigliato. In particolare, il comparto cerca di ottenere una performance superiore (al netto delle commissioni previste) al valore di riferimento composto al 95% da JP Morgan EMBI Global Diversified Index e al 5% da JP Morgan 1 Month Euro Cash Index nel corso del periodo di detenzione consigliato. Il comparto investe prevalentemente in titoli di Stato e obbligazioni societarie di mercati emergenti denominati in dollari statunitensi o in altre valute di Paesi OCSE. Le obbligazioni societarie di mercati emergenti sono emesse da societa' registrate, che hanno sede centrale o svolgono una consistente parte dell'attivita' d'impresa nei mercati emergenti. Pur nel rispetto delle politiche sopra descritte, il comparto puo' anche investire in altre obbligazioni o strumenti del mercato monetario nella misura massima del 25% dei propri attivi in obbligazioni con warrant, nella misura massima del 10% dei propri attivi in OICR e OICVM e nella misura massima del 5% in azioni. Il comparto puo' investire nella misura massima del 10% dei propri attivi in obbligazioni ibride convertibili ("coco bond"). L'esposizione valutaria complessiva ai mercati emergenti non puo' essere superiore al 25% degli attivi del comparto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.250	€ 1.970
	Rendimento medio annuo	-67,55%	-20,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 9.000
	Rendimento medio annuo	-14,07%	-1,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 13.030
	Rendimento medio annuo	2,48%	3,85%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.620	€ 15.220
	Rendimento medio annuo	26,20%	6,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.250	€ 13.030

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 298	€ 2.329
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Euro Aggregate Bond M EUR

ISIN: LU0616241047

Codice Interno: 410

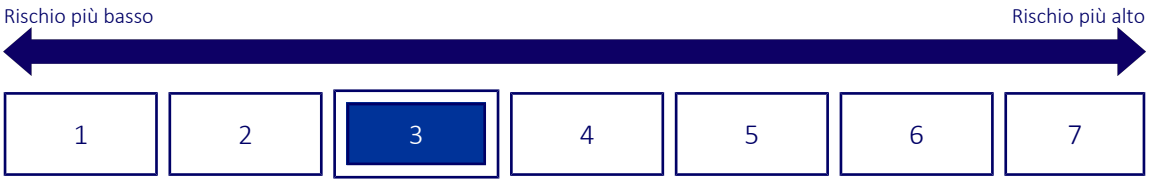
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni) l'indice Bloomberg Barclays Euro Aggregate (E) sul periodo di detenzione raccomandato di almeno tre anni. Il comparto investe almeno il 67% del patrimonio in strumenti denominati in euro. Nello specifico investe in: a) strumenti di debito emessi dai governi della zona euro o da enti statali o enti sovranazionali come ad esempio la Banca Mondiale b) strumenti di debito societario investment-grade c) MBS (fino a un massimo del 20% del patrimonio netto). Il comparto investe almeno il 50% del patrimonio netto in obbligazioni denominate in euro. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi così come ai fini di una gestione efficiente del portafoglio. Il comparto può utilizzare derivati su crediti (fino al 40% del patrimonio netto). Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.590	€ 5.510
	Rendimento medio annuo	-34,09%	-8,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 7.620
	Rendimento medio annuo	-18,48%	-3,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.150
	Rendimento medio annuo	-0,23%	0,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.160	€ 12.260
	Rendimento medio annuo	11,61%	2,95%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.150

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 284	€ 2.011
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. European Eq. Sust. Income E2 EUR

ISIN: LU1883312206

Codice Interno: 299

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto cerca di aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di detenzione consigliato. Nello specifico, il comparto cerca di ottenere una performance superiore (al netto delle commissioni previste) all'indice MSCI Europe nel corso del periodo di detenzione consigliato. Il comparto investe principalmente in un'ampia varietà di azioni di società che hanno sede o svolgono la maggior parte della propria attività d'impresa in Europa e che offrono prospettive di pagamento dei dividendi. Il comparto mira a un profilo caratterizzato da un miglioramento dell'impronta ecologica e della sostenibilità rispetto all'indice MSCI Europe, mediante l'integrazione di fattori ESG (ambientali, sociali e di corporate governance). Non sussistono limitazioni valutarie su questi investimenti. Pur nel rispetto delle politiche sopra descritte, il comparto può anche investire in altri titoli azionari, strumenti equitylinked, obbligazioni convertibili, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, depositi e, nella misura massima del 10% degli attivi, in altri OICR e OICVM.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.300	€ 690
	Rendimento medio annuo	-86,98%	-28,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.950	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	-20,55%	-0,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 11.360
	Rendimento medio annuo	5,66%	1,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.820	€ 14.650
	Rendimento medio annuo	38,20%	4,89%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 11.360

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 360	€ 3.100
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. European Equity Value M2 EUR

ISIN: LU1883315993

Codice Interno: 427

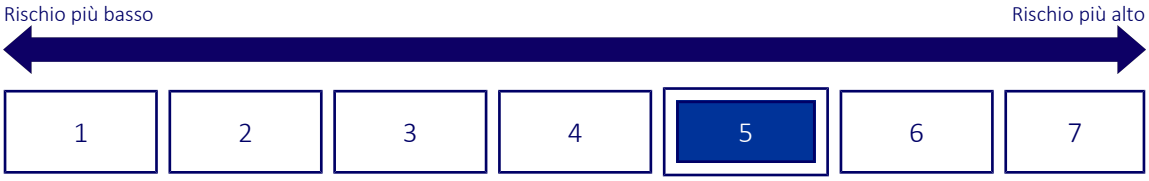
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo cerca di aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di possesso raccomandato di almeno cinque anni. Il fondo investe principalmente in un'ampia gamma di azioni di societa' che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attivita' in Europa. Il fondo investe almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni emesse da societa' con sede nell'UE. Il fondo fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attivita', mercati o altre opportunita' d'investimento (compresi i derivati che si concentrano sulle azioni). Il fondo non mira a replicare l'indice MSCI Europe Value e puo' pertanto discostarsene in misura significativa. Il gestore degli investimenti utilizza uno stile d'investimento di tipo “value", alla ricerca di societa' le cui quotazioni azionarie siano basse rispetto ad altri parametri di valore o al potenziale commerciale.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.180	€ 300
	Rendimento medio annuo	-88,16%	-32,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.330	€ 8.770
	Rendimento medio annuo	-26,69%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.350
	Rendimento medio annuo	6,29%	4,09%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.150	€ 19.090
	Rendimento medio annuo	51,46%	7,45%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.350

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 362	€ 3.972
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Global Eq. Sust. Income I2 EUR

ISIN: LU1883322932

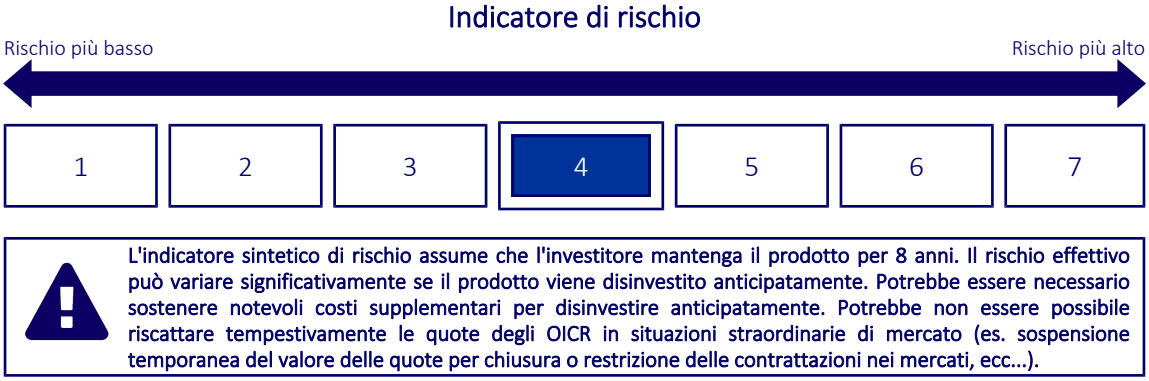
Codice Interno: 675

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa. il comparto mira ad accrescere il valore degli investimenti nel periodo di detenzione raccomandato. Questo comparto investe principalmente in un'ampia gamma di azioni di societa' di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti, e che offrono prospettive in merito alla distribuzione dei dividendi. Sebbene il gestore degli investimenti intenda investire in titoli con rating ESG, non tutti gli investimenti del comparto avranno un rating ESG e, in ogni caso, tali investimenti non rappresenteranno piu' del 10% del comparto. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attivita', mercati o altre opportunita' d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su azioni e operazioni di cambio).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.800	€ 830
	Rendimento medio annuo	-81,98%	-26,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.820	€ 9.860
	Rendimento medio annuo	-11,77%	-0,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 14.980
	Rendimento medio annuo	6,59%	5,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.550	€ 18.450
	Rendimento medio annuo	35,55%	7,96%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 14.980

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 341	€ 3.466
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Global Multi-Asset Conserv. M2 EUR

ISIN: LU1883330109

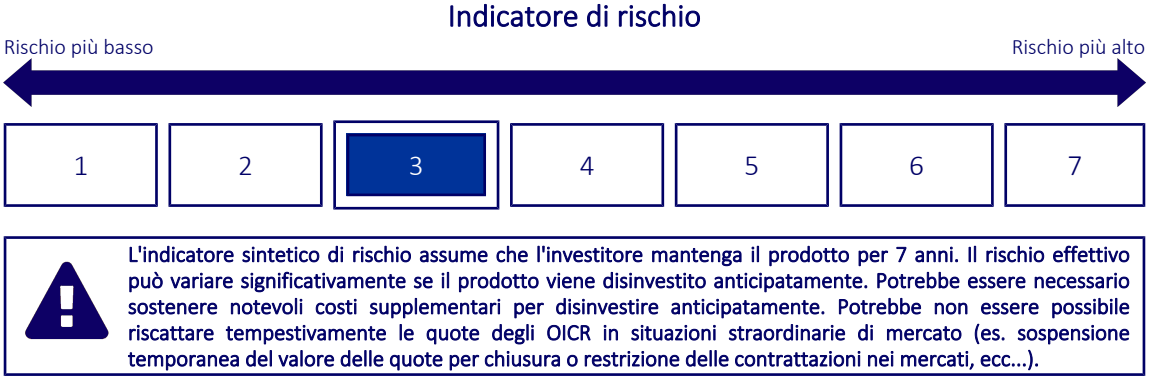
Codice Interno: 470

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad aumentare il valore dell'investimento e generare reddito nel corso del periodo di possesso raccomandato di almeno quattro anni. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni di tutto il mondo e in titoli del mercato monetario. Tali titoli possono includere obbligazioni governative, societarie o di altro tipo. Il comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti e può altresì investire fino al 30% del proprio patrimonio in azioni di tutto il mondo. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su credito, azioni, tassi d'interesse, operazioni di cambio e inflazione). Il comparto può utilizzare strumenti derivati per ottenere un'esposizione a prestiti impiegando fino a un massimo del 20% del proprio patrimonio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.470	€ 5.340
	Rendimento medio annuo	-35,29%	-8,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.620	€ 7.990
	Rendimento medio annuo	-13,81%	-3,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.850
	Rendimento medio annuo	1,32%	1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.470	€ 12.020
	Rendimento medio annuo	14,70%	2,66%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.850

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 360	€ 2.638
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Global Multi-Asset M2 EUR

ISIN: LU1883328970

Codice Interno: 469

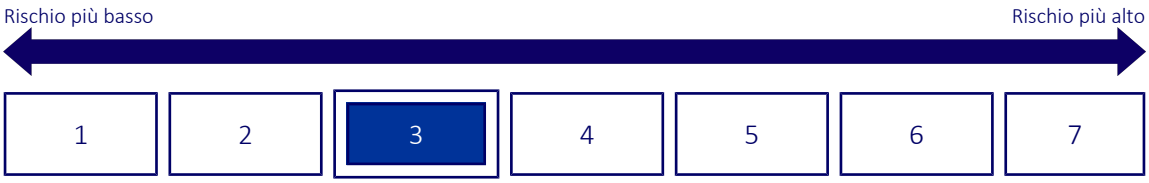
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Cercare di aumentare il valore del vostro investimento e generare reddito nel corso del periodo di possesso raccomandato. Il Comparto investe, direttamente o indirettamente, in un'ampia gamma di titoli di tutto il mondo. Fra questi si possono annoverare azioni, titoli di Stato e obbligazioni societarie, obbligazioni con warrant annessi, obbligazioni convertibili (comprese le obbligazioni convertibili contingenti, fino a un massimo del 10% del patrimonio) e titoli del mercato monetario e depositi con una durata massima di 12 mesi. Il Comparto può investire fino al 15% del proprio patrimonio in investimenti il cui valore sia legato ai prezzi delle materie prime. Il Comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su credito, azioni, tassi d'interesse, operazioni di cambio e inflazione).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.250	€ 3.140
	Rendimento medio annuo	-57,50%	-15,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.510	€ 8.090
	Rendimento medio annuo	-14,90%	-2,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.920
	Rendimento medio annuo	1,10%	2,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.160	€ 14.410
	Rendimento medio annuo	31,62%	5,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 11.920

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 383	€ 2.975
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Pioneer US Bond M2 EUR

ISIN: LU1883851922

Codice Interno: 429

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto cerca di aumentare il valore dell'investimento e generare reddito nel corso del periodo di possesso raccomandato di almeno tre anni. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni investment grade denominate in dollari statunitensi. Il comparto può inoltre investire fino al 25% del patrimonio in titoli convertibili, fino al 20% in obbligazioni con rating inferiore a investment grade e fino al 10% in azioni. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su credito e tassi d'interesse). Il comparto può utilizzare strumenti derivati per ottenere un'esposizione a prestiti impiegando fino a un massimo del 20% del proprio patrimonio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.910	€ 5.080
	Rendimento medio annuo	-30,88%	-9,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.690	€ 8.210
	Rendimento medio annuo	-13,07%	-2,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 12.190
	Rendimento medio annuo	0,76%	2,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.120	€ 13.690
	Rendimento medio annuo	31,19%	4,58%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 12.190

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.946
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Pioneer US Eq. Fund. Growth M2 EUR

ISIN: LU1883856053

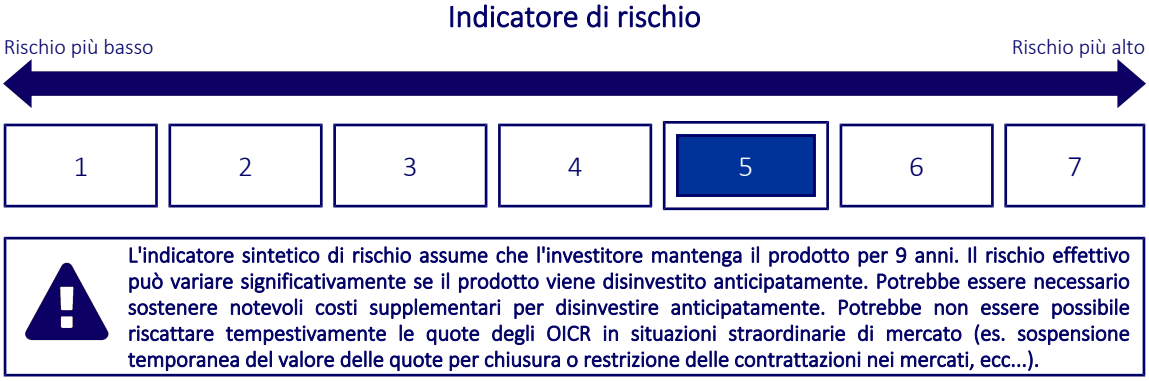
Codice Interno: 462

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto cerca di aumentare il valore dell'investimento nel corso del periodo di possesso raccomandato di almeno cinque anni. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di azioni di società che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano sulle azioni). Il comparto non mira a replicare l'indice Russell 1000 Growth e può pertanto discostarsi in misura significativa da un eventuale indicatore di riferimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 920	€ 240
	Rendimento medio annuo	-90,76%	-33,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.210	€ 9.910
	Rendimento medio annuo	-17,93%	-0,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.240	€ 30.620
	Rendimento medio annuo	12,42%	13,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.580	€ 38.320
	Rendimento medio annuo	45,77%	16,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.240	€ 30.620

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 344	€ 5.819
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,9% prima dei costi e al 13,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi F. Polen Capital Global Growth M2 EUR

ISIN: LU2002723745

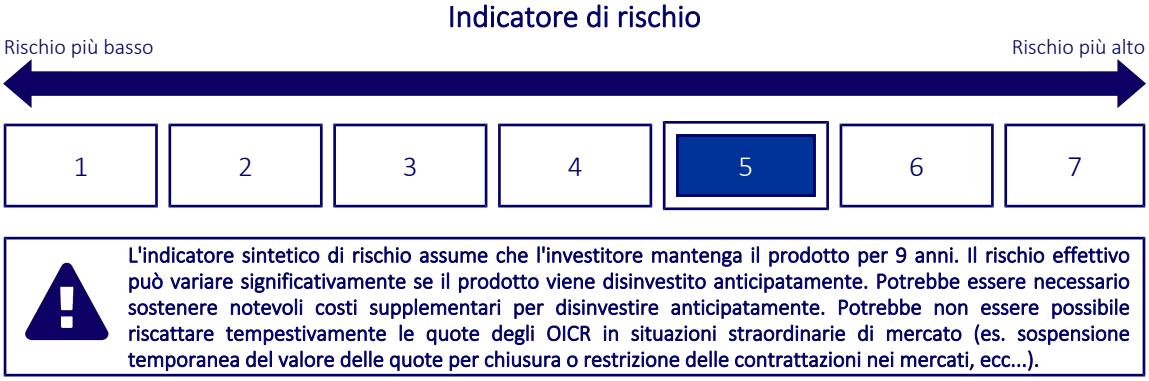
Codice Interno: 530

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale nel lungo periodo. In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni applicabili) l'indice MSCI World All Countries (ACWI) (Net dividend) nel corso del periodo di detenzione raccomandato di almeno cinque anni. Il comparto investe almeno il 51% del patrimonio netto in azioni di società con un'ampia gamma di capitalizzazioni di mercato pari ad almeno a 4 miliardi di USD. Il comparto può investire un massimo del 30% del proprio patrimonio netto in azioni di società che hanno sede nei mercati emergenti. Per questi investimenti non sono previsti limiti di valuta. Il comparto può ricorrere a derivati a fini di copertura. Il comparto non mira a replicare l'indicatore di riferimento e può pertanto discostarsene in misura significativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 1.430	€ 510
	Rendimento medio annuo	-85,67%	-28,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.160	€ 8.180
	Rendimento medio annuo	-28,41%	-2,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.840	€ 16.970
	Rendimento medio annuo	8,41%	6,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 13.320	€ 22.860
	Rendimento medio annuo	33,18%	9,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.840	€ 16.970

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 346	€ 4.239
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi Oblig Internationales I EUR

ISIN: FR0010032573

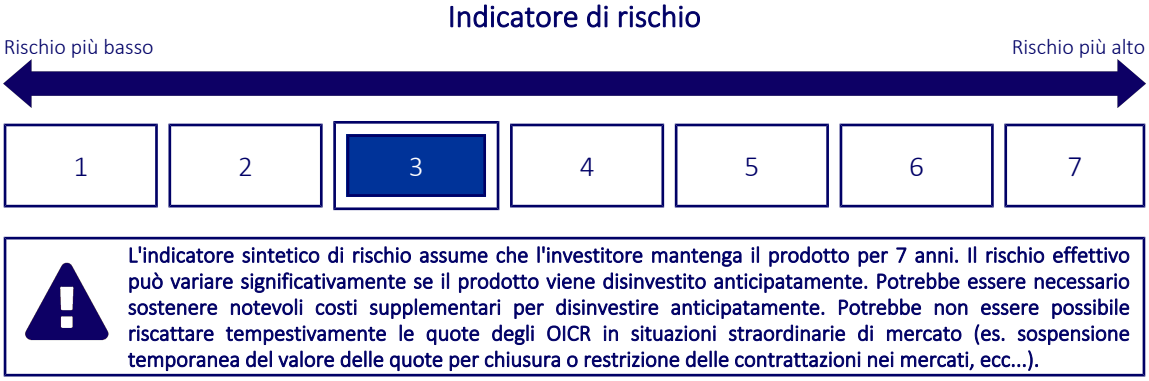
Codice Interno: 106

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo è realizzare una performance superiore a quella del suo indice di riferimento, il JP Morgan Global Government Bond Index Il team di gestione: a) seleziona prevalentemente in modo non esclusivo né meccanico, secondo il parere della gestione e nel rispetto della politica interna di follow-up del rischio di credito della Società di gestione, titoli di Stato di paesi dell'OCSE, senza limite di rating e obbligazioni societarie di buona qualità dei paesi dell'OCSE (corrispondenti a titoli muniti di rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors e Fitch o tra Aaa e Baa3 di Moody's). La sensibilità della SICAV è gestita in modo attivo all'interno di un range di sensibilità compreso tra 0 e +8. b) realizza una gestione attiva delle valute (di paesi dell'OCSE e non).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.250	€ 4.100
	Rendimento medio annuo	-47,45%	-11,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.920	€ 7.860
	Rendimento medio annuo	-10,78%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 10.500
	Rendimento medio annuo	-1,01%	0,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.580	€ 13.240
	Rendimento medio annuo	25,76%	4,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 459	€ 3.207
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,8%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi R I - Just Transition for Climate

ISIN: FR0013329828

Codice Interno: 532

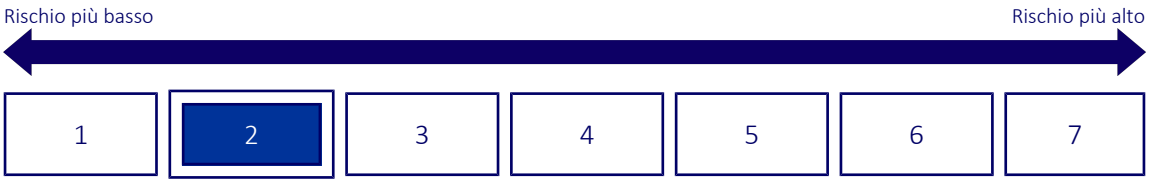
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo investe principalmente in obbligazioni internazionali denominate in tutte le valute. L'obiettivo di gestione è di sovraperformare l'indice BLOOMBERG BARCLAYS EURO AGGREGATE CORPORATE sull'orizzonte d'investimento raccomandato, garantendo al contempo che che l'intensità di carbonio del portafoglio sia almeno il 20% inferiore all'intensità di carbonio dello stesso indice. Il comparto mira a sostenere la transizione energetica al fine di partecipare allo sforzo collettivo per combattere il riscaldamento globale nel quadro di una Transizione Giusta . La Giusta Transizione è un concetto secondo il quale la transizione energetica non deve avvenire a spese delle questioni sociali. Il comparto offre una gestione attiva basata su un processo di investimento rigoroso che mira a identificare, gli emittenti con le opportunità di rendimento corrette per il rischio più interessanti all'interno dell'universo d'investimento, costituito principalmente dai titoli dell'indice di riferimento. Gli emittenti sono anche valutati per quanto riguarda le loro emissioni di gas serra e le pratiche ambientali, sociali e di governance (ESG).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.890	€ 6.840
	Rendimento medio annuo	-21,06%	-6,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 7.810
	Rendimento medio annuo	-17,17%	-4,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 9.310
	Rendimento medio annuo	-1,53%	-1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.770	€ 11.160
	Rendimento medio annuo	17,72%	1,84%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 305	€ 1.768
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Amundi Ultra Short Term Bond SRI E EUR

ISIN: FR0011365212

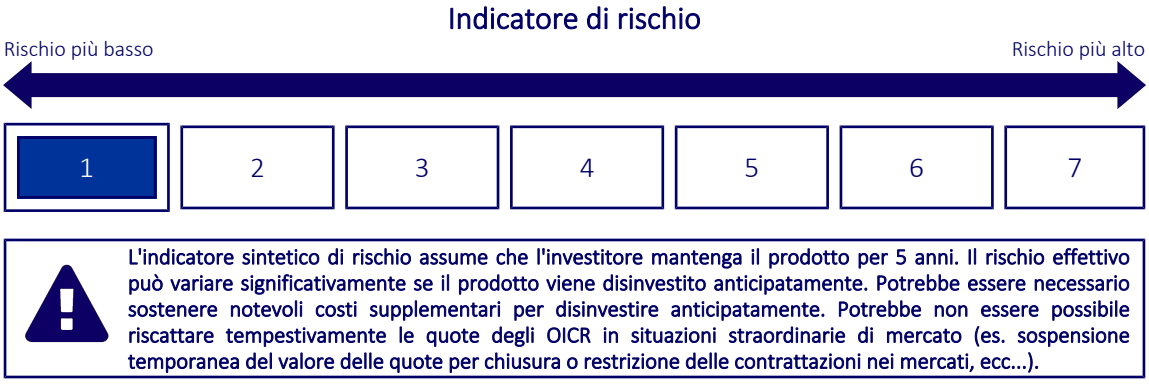
Codice Interno: 608

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è conseguire, su un orizzonte d'investimento di almeno 6 mesi e grazie ai premi obbligazionari, una performance superiore a quella dell'indice composito di riferimento (80% tasso ESTER capitalizzato + 20% ICE BofA 1-3Year Euro Corporate Index), previa contabilizzazione delle spese correnti e integrando al contempo criteri ESG nel processo di selezione dei titoli del fondo. Gli investimenti sono realizzati fino al 100% del patrimonio netto, indifferentemente su titoli di credito pubblico o privato di tutte le aree geografiche emessi in euro. Si tratta prevalentemente di obbligazioni (tasso fisso, tasso variabile indicizzato, titoli finanziari subordinati) e a titolo accessorio di strumenti monetari. Il fondo può anche investire fino al 50% del patrimonio in titoli di credito denominati in valuta estera dell'OCSE (tali posizioni sono sistematicamente coperte dal rischio di cambio; può comunque sussistere un rischio di cambio residuo del 2%). Il portafoglio è costituito in qualsiasi momento per almeno il 20% da titoli superiori a 2 anni. Il range di sensibilità è compreso tra 0 e 2. I titoli del portafoglio sono selezionati in base all'opinione della società di gestione e nel rispetto della politica interna di controllo del rischio di credito della società di gestione.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio molto bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 5 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che è un il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 9.300
	Rendimento medio annuo	-2,43%	-1,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 9.300
	Rendimento medio annuo	-2,11%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 9.420
	Rendimento medio annuo	-1,19%	-1,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 9.850
	Rendimento medio annuo	3,13%	-0,30%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2017 e giugno 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Costi totali	€ 140	€ 679
Incidenza annuale dei costi (*)	1,4%	1,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Anima Bond Dollar I EUR

ISIN: IE0032461463

Codice Interno: 244

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è conseguire un tasso di rendimento interessante. Il comparto investe in titoli di debito denominati in Dollari USA emessi da Stati sovrani, da organismi sovranazionali e/o emittenti societari. Il comparto può investire in strumenti del mercato monetario. Gli investimenti hanno per oggetto solo in titoli con rating pari o superiore ad investment grade o, se privi di rating, ritenuti di qualità equivalente dal gestore. Il comparto mantiene un'elevata esposizione al dollaro statunitense che può avere l'effetto di aumentare o diminuire il valore del comparto e i proventi generati. L'investimento in depositi bancari viene effettuato in misura contenuta. Il comparto può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio e come mezzo per generare reddito supplementare e compensare i costi. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura e/o (ii) di riduzione del rischio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.730	€ 5.080
	Rendimento medio annuo	-32,68%	-9,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.520	€ 7.640
	Rendimento medio annuo	-14,79%	-3,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 10.620
	Rendimento medio annuo	-1,57%	0,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.090	€ 12.460
	Rendimento medio annuo	30,86%	3,19%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.620

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 247	€ 1.747
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Anima Star High Potential Europe I EUR

ISIN: IE0032464921

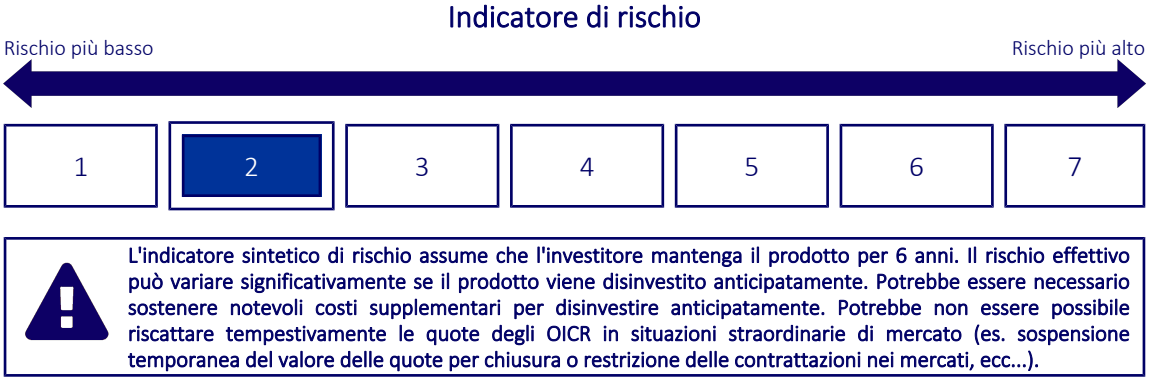
Codice Interno: 128

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** l'obiettivo del Comparto è quello di offrire un tasso di rendimento assoluto, conseguendo, nel contempo, una rivalutazione del capitale a lungo termine il Comparto investe in strumenti finanziari di qualsiasi tipo. La componente azionaria può raggiungere il 100% del portafoglio del Comparto e sarà principalmente composta da titoli azionari europei. Le ponderazioni relative alle asset class che compongono il portafoglio di investimenti del Comparto sono gestite dinamicamente, a seconda del parere del Gestore Delegato, e alle condizioni di mercato. L'esposizione complessiva del Comparto (compresi i derivati) al mercato azionario è compresa tra -100% e +200% del patrimonio netto. La componente obbligazionaria è rappresentata da obbligazioni governative e societarie. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute europee. L'esposizione valutaria è gestita attivamente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.730	€ 6.310
	Rendimento medio annuo	-22,66%	-7,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 8.900
	Rendimento medio annuo	-6,90%	-1,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.460
	Rendimento medio annuo	0,71%	0,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.260	€ 11.140
	Rendimento medio annuo	12,62%	1,82%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.460

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 505	€ 3.122
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: AXA WF Framlington Eurozone RI F Cap EUR

ISIN: LU0545090143

Codice Interno: 597

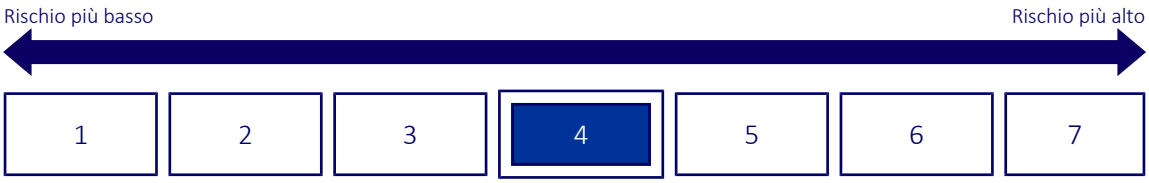
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un incremento di capitale nel lungo termine, calcolato in EUR, investendo principalmente in societ a grande, media e piccola capitalizzazione domiciliate nell'Eurozona che utilizzano il criterio dell'Investimento Responsabile. Il Comparto e' gestito attivamente con il processo di Investimento Responsabile (IR) al fine di cogliere le opportunita' offerte dai mercati azionari dell'Eurozona, investendo principalmente in azioni di societa' appartenenti all'universo dell'indice EURO STOXX Total Return Net ("l'Indice di riferimento"). Nell'ambito del processo di investimento, il Gestore ha un'elevata discrezione in merito alla composizione del portafoglio del Comparto e puo', in base alle proprie convinzioni di investimento, assumere ampie sovra o sottoponderazioni a livello geografico, settoriale o societario rispetto alla composizione dell'Indice di riferimento e/o assumere esposizione a societa', Paesi o settori non inclusi nell'Indice di riferimento sebbene le componenti dell'Indice di riferimento siano generalmente rappresentative del portafoglio del Comparto. Pertanto, la divergenza rispetto all'Indice di riferimento potrebbe rivelarsi significativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.770	€ 880
	Rendimento medio annuo	-82,32%	-26,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.760	€ 8.330
	Rendimento medio annuo	-22,38%	-2,26%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 14.020
	Rendimento medio annuo	5,21%	4,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.850	€ 18.000
	Rendimento medio annuo	38,51%	7,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 14.020

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 384	€ 3.672
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR

ISIN: LU0888974473

Codice Interno: 239

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in Europa, escluso il Regno Unito. Il termine Europa indica tutti paesi europei compresi i paesi dell'Europa orientale e dell'ex Unione Sovietica ma escluso il Regno Unito. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo punterà ad investire in titoli azionari di società che, su parere del consulente per gli investimenti, sono sottostimati (ossia il cui prezzo azionario non riflette il valore sottostante) o che presentano buone potenzialità di crescita. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.980	€ 840
	Rendimento medio annuo	-80,18%	-24,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.190	€ 8.250
	Rendimento medio annuo	-28,15%	-2,12%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.990	€ 19.330
	Rendimento medio annuo	9,91%	7,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.690	€ 29.710
	Rendimento medio annuo	56,94%	12,86%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.990	€ 19.330

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 360	€ 4.765
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF ESG Emerging Markets Bond D2 Cap EUR Hdg

ISIN: LU1817795351

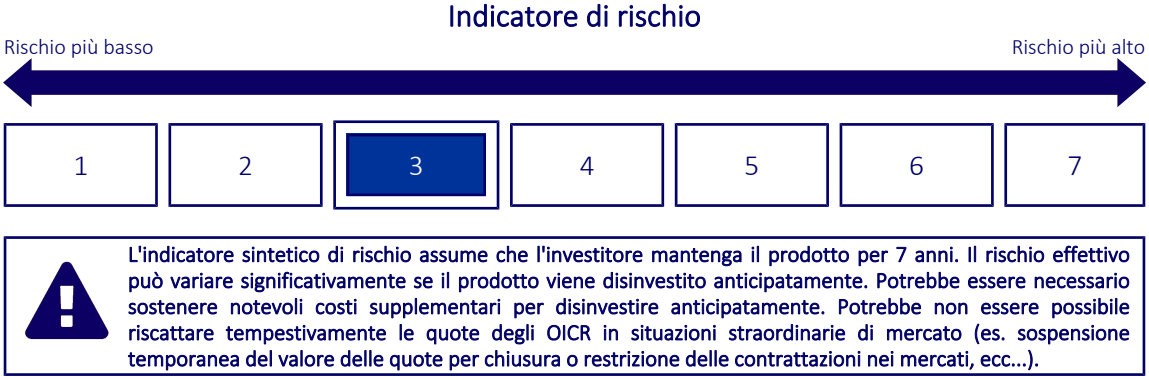
Codice Interno: 585

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo è gestito in modo attivo e il consulente per gli investimenti (CI) seleziona a sua discrezione gli investimenti del Fondo, purché il Fondo investa almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF) del J.P. Morgan ESG Emerging Market Bond Index Global Diversified (l'Indice e Titoli dell'Indice i titoli in esso compresi), che comprende titoli a RF emessi da governi, agenzie governative e società con sede o che operano principalmente in mercati emergenti. Il Fondo farà inoltre riferimento all'Indice per la gestione del rischio al fine di garantire che il rischio attivo (ossia il grado di deviazione dall'Indice) assunto dal Fondo sia coerente con l'obiettivo e la politica di investimento del Fondo. Nella selezione dei Titoli dell'Indice e dei titoli a RF che fanno parte del rimanente 30% del portafoglio del Fondo, il CI, oltre ad altri criteri di investimento, terrà conto di talune caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.750	€ 3.040
	Rendimento medio annuo	-62,45%	-15,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.180	€ 7.380
	Rendimento medio annuo	-28,19%	-4,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 8.900
	Rendimento medio annuo	-0,64%	-1,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.640	€ 10.010
	Rendimento medio annuo	16,44%	0,01%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 303	€ 1.985
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF ESG Multi-Asset D2 Cap EUR

ISIN: LU0473185139

Codice Interno: 584

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente all'interno dell'intera gamma degli investimenti consentiti, ivi compresi titoli azionari, valori mobiliari a reddito fisso (che possono comprendere valori mobiliari a reddito fisso ad alto rendimento), quote di organismi di investimento collettivo, liquidita', depositi e strumenti del mercato monetario. Il Comparto adotta un approccio “best in class" all'investimento sostenibile. Cio' significa che il Comparto seleziona gli emittenti migliori (da una prospettiva ESG) per ciascun settore di attivita' rilevante. Oltre il 90% degli emittenti dei titoli in cui il Comparto investe hanno un rating ESG o sono stati analizzati per finalita' ESG. Il Comparto ha un approccio flessibile all'asset allocation (che include l'assunzione di un'esposizione diretta verso materie prime tramite investimenti consentiti, in particolare mediante strumenti derivati su indici di materie prime ed ETF).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.350	€ 3.930
	Rendimento medio annuo	-46,54%	-12,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 7.850
	Rendimento medio annuo	-15,97%	-3,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.320	€ 12.020
	Rendimento medio annuo	3,20%	2,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.950	€ 13.180
	Rendimento medio annuo	19,48%	4,02%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.320	€ 12.020

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 394	€ 3.033
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR

ISIN: LU0329592371

Codice Interno: 160

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso (RF). Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) con sede in paesi sia all'interno che all'esterno dell'Eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in titoli a RF denominati in euro con una duration inferiore a cinque anni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530	€ 7.800
	Rendimento medio annuo	-14,65%	-4,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.200	€ 8.430
	Rendimento medio annuo	-7,97%	-2,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 9.030
	Rendimento medio annuo	-1,30%	-1,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 9.580
	Rendimento medio annuo	2,69%	-0,70%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 251	€ 1.429
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF European High Yield Bond D2 Cap EUR

ISIN: LU1191877965

Codice Interno: 606

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del suo patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Questi possono essere denominati in varie valute ed emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) che hanno la propria sede o la cui attività principale si svolge in Europa. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). La parte restante può comprendere investimenti al di fuori delle classi di attivi e dei settori illustrati in precedenza e di tipo investment grade (ossia che soddisfano uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. Con il termine Europa si fa riferimento a tutti paesi europei che includono il Regno Unito, l'Europa Orientale e i paesi dell'ex-Unione Sovietica. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.430	€ 3.700
	Rendimento medio annuo	-55,67%	-13,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160	€ 8.760
	Rendimento medio annuo	-18,40%	-1,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.380
	Rendimento medio annuo	2,41%	1,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.930	€ 12.820
	Rendimento medio annuo	19,35%	3,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.380

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 285	€ 2.142
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Future Of Transport D2 Cap EUR Hdg

ISIN: LU1861215462

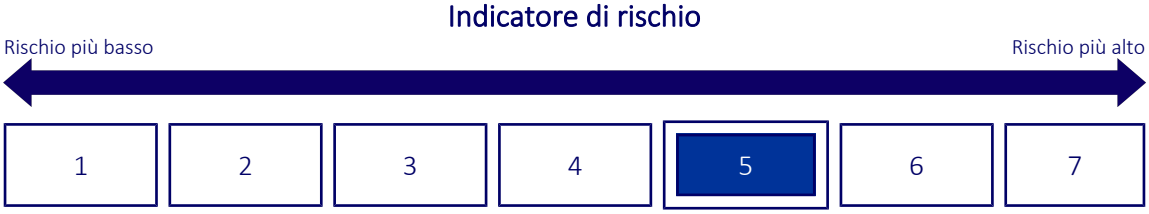
Codice Interno: 721

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (azioni) di societa' a livello globale la cui attivita' economica prevalente comprende la ricerca, lo sviluppo, la produzione e/o la diffusione della tecnologia futura dei trasporti. Il Fondo si concentrera' su societa' che generano introiti dalla transizione alle energie rinnovabili come veicoli elettrici, autonomi e/o connessi in modo digitale. In condizioni normali di mercato il Fondo investira' in un portafoglio di titoli azionari di societa' ad alta, media e bassa capitalizzazione di mercato (la capitalizzazione di mercato e' determinata dal prezzo dell'azione di una societa', moltiplicato per il numero di azioni emesse) che siano coinvolte in attivita' pertinenti descritte nel prospetto. Le societa' sono classificate dal Consulente per gli investimenti in base alla loro capacita' di gestire i rischi e le opportunita' associati al tema del futuro dei trasporti e alle loro credenziali di rischio e opportunita' ESG.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 1.830	€ 470
	Rendimento medio annuo	-81,70%	-28,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 6.730	€ 4.870
	Rendimento medio annuo	-32,68%	-7,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.850	€ 9.810
	Rendimento medio annuo	-1,51%	-0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 21.310	€ 13.970
	Rendimento medio annuo	113,13%	3,78%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 432	€ 3.742
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Global Allocation D2 EUR Hdg

ISIN: LU0329591480

Codice Interno: 133

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) e titoli a reddito fisso (RF) in normali condizioni di mercato. I titolia RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti.Nel rispetto di quanto sopra, le categorie di attività e l'ampiezza degli investimenti del Fondo nelle stesse può variare senza limiti a seconda delle condizioni dimercato. Nella selezione, il consulente per gli investimenti (CI) può prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito da: S&P 500 (36%); FTSEWorld (ex-US) (24%); 5 Year US Treasury (24%) e Indice Citigroup Non-USD World Government Bond (16%).I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) epossono comprendere titoli con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating.Il Fondo può inoltre investire in società di piccole dimensioni e in una fase relativamente iniziale del loro sviluppo.2
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.240	€ 2.810
	Rendimento medio annuo	-57,61%	-16,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.740	€ 7.850
	Rendimento medio annuo	-22,55%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.770
	Rendimento medio annuo	1,76%	1,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.460	€ 12.180
	Rendimento medio annuo	34,62%	2,86%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.770

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 418	€ 3.008
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg

ISIN: LU0297942863

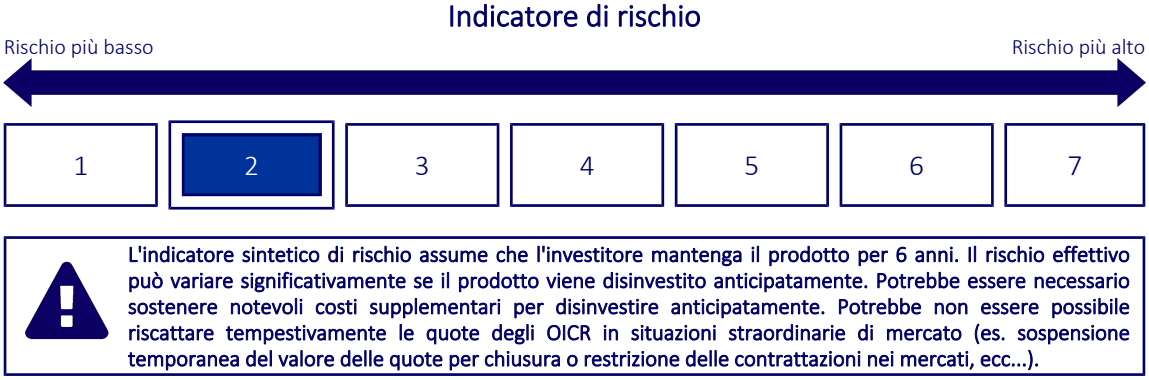
Codice Interno: 172

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Essi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sarà emesso da governi, agenzie governative ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e sarà di tipo investment grade (ossia soddisferà uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto. La parte restante può comprendere investimenti con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) può usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.650	€ 6.790
	Rendimento medio annuo	-23,46%	-6,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.280	€ 7.590
	Rendimento medio annuo	-17,23%	-4,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.890	€ 9.600
	Rendimento medio annuo	-1,07%	-0,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.630	€ 10.670
	Rendimento medio annuo	6,33%	1,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 275	€ 1.610
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR

ISIN: LU0368234703

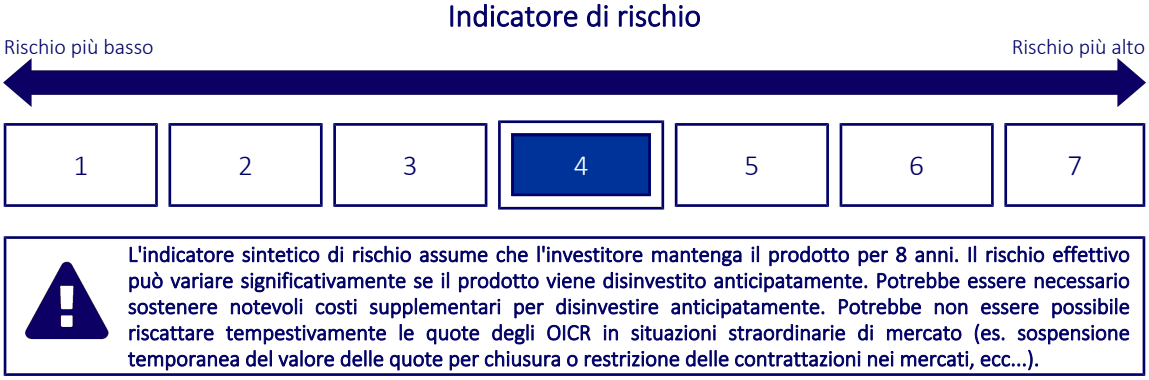
Codice Interno: 533

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sugli attivi del Fondo. Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di società operanti nel settore dell'energia sostenibile. Le società operanti nel settore dell'energia sostenibile sono quelle società che si occupano di energia e tecnologie energetiche alternative, tra cui: la tecnologia per l'energia rinnovabile; gli sviluppatori di energia rinnovabile; i combustibili alternativi; l'efficienza energetica; l'energia e le infrastrutture abilitanti. Il Fondo non investirà in società che sono classificate nei seguenti settori: carbone e materiali di consumo; esplorazione e produzione di gas e petrolio; imprese integrate del settore del petrolio e del gas. Le società sono classificate dal Consulente per gli Investimenti in base alla loro capacità di gestire i rischi e le opportunità associati alle energie alternative e alle tecnologie energetiche e alle loro credenziali di rischio e opportunità ESG.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.430	€ 960
	Rendimento medio annuo	-75,66%	-25,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.860
	Rendimento medio annuo	-19,28%	-2,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490	€ 18.540
	Rendimento medio annuo	4,90%	8,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.690	€ 22.580
	Rendimento medio annuo	76,90%	10,72%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.490	€ 18.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 388	€ 4.095
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BGF World Healthscience D2 Cap EUR Hdg

ISIN: LU2168656341

Codice Interno: 713

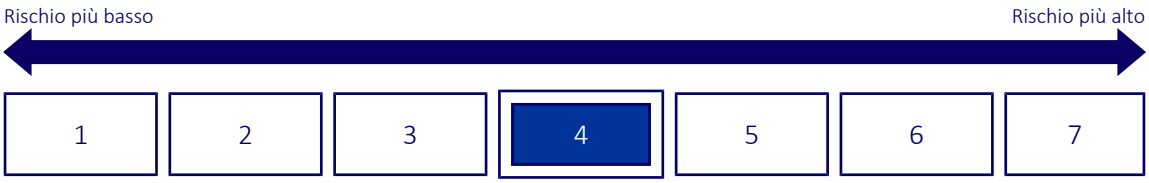
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in maniera coerente con i principi di investimento sostenibile e orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo investe globalmente almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (quali azioni) di societa' operanti prevalentemente nei settori sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche, nonche' di societa' impegnate nello sviluppo di biotecnologie. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG come indicato nel prospetto. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' usare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) a scopo di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia ove il Fondo raggiunga un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.750	€ 1.660
	Rendimento medio annuo	-72,51%	-20,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.220
	Rendimento medio annuo	-17,05%	-2,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.420	€ 12.200
	Rendimento medio annuo	4,19%	2,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.890	€ 14.150
	Rendimento medio annuo	28,93%	4,43%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.420	€ 12.200

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 408	€ 3.619
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BlackRock Advantage Europe Equity D Cap EUR

ISIN: IE00BDFD9C92

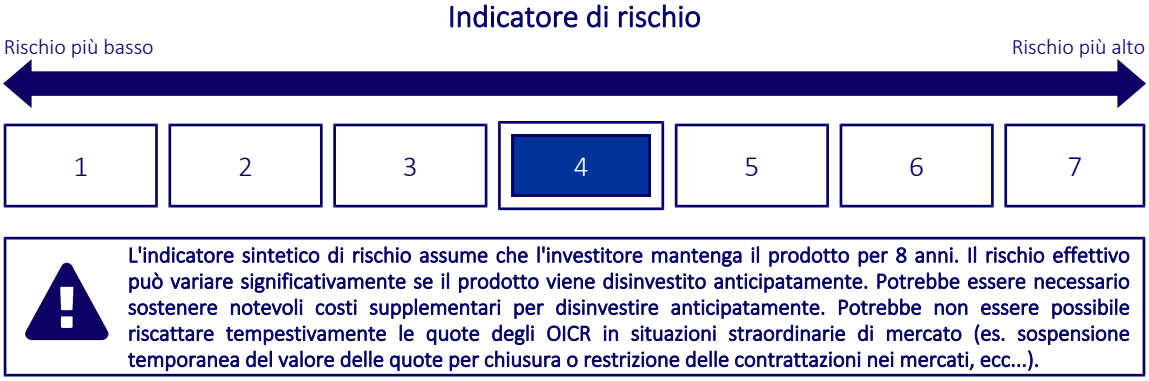
Codice Interno: 612

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a ottenere una crescita del capitale a lungo termine sull'investimento. Il Fondo cerca di ottenere almeno il 70% della sua esposizione di investimento a titoli azionari (ad esempio azioni) di società con sede, quotate o la cui attività principale è in Europa. Il Comparto investirà in titoli azionari, altri titoli correlati ad azioni e, ove determinato, titoli a reddito fisso (RF) appropriati (come obbligazioni), strumenti del mercato monetario (MMI) (ossia titoli di debito con scadenze a breve termine), depositi e liquidità. I titoli a RF e gli MMI possono essere emessi da governi, agenzie governative, aziende e sovranazionali (ad esempio la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e sarà di tipo investment grade (ovvero soddisfare undeterminato livello di solvibilità) al momento dell'acquisto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.250	€ 1.300
	Rendimento medio annuo	-77,47%	-22,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160	€ 9.590
	Rendimento medio annuo	-18,37%	-0,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 12.730
	Rendimento medio annuo	6,40%	3,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.720	€ 15.800
	Rendimento medio annuo	37,22%	5,88%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.640	€ 12.730

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 352	€ 3.266
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BlackRock Advantage US Equity D Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BFZP7X62

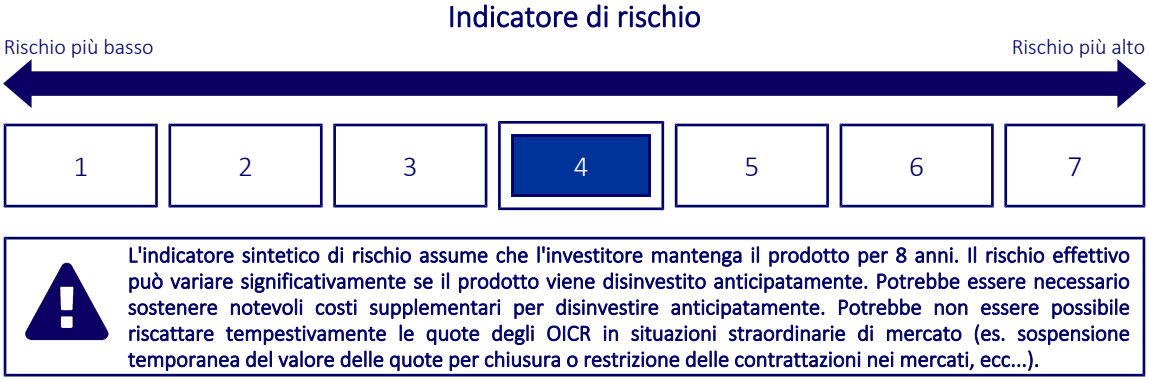
Codice Interno: 613

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a realizzare la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo mira a raggiungere per qualsiasi investimento almeno il 70% dell'esposizione a titoli azionari (ad es. azioni) di società con sede, quotate o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti d'America. Il Fondo investirà in titoli azionari, titoli correlati ad azioni e, ove ritenuto opportuno, titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve termine), depositi e contanti. I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, enti pubblici, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) e saranno di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilità) al momento dell'acquisto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.620	€ 850
	Rendimento medio annuo	-83,85%	-26,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.470	€ 8.570
	Rendimento medio annuo	-25,35%	-1,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.720	€ 15.550
	Rendimento medio annuo	7,20%	5,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.470	€ 19.030
	Rendimento medio annuo	54,70%	8,37%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.720	€ 15.550

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 343	€ 3.493
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BlackRock Global Impact D Cap EUR

ISIN: IE00BL5H1091

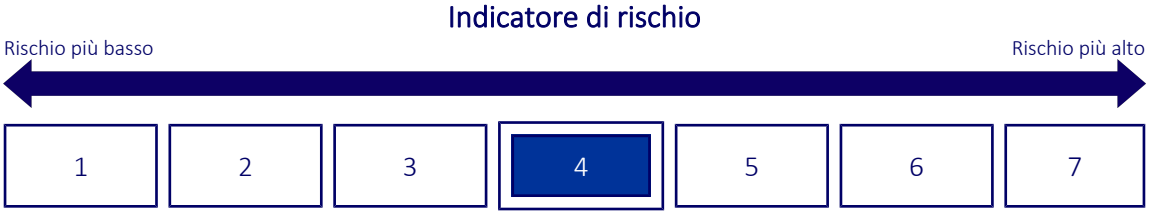
Codice Interno: 593

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire un rendimento totale sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio totale in titoli azionari e titoli correlati ad azioni (in particolare American Depositary Receipts (ADR) e Global Depositary Receipts (GDR)) di società di tutto il mondo i cui beni e servizi sono rivolti ai grandi problemi sociali e ambientali del mondo, oltre che ai rendimenti finanziari. Le decisioni del gestore degli investimenti (GI) si baseranno su ricerche specifiche sulle società al fine di identificare e selezionare azioni e titoli correlati alle azioni come sopra descritti che, a giudizio del GI, hanno il potenziale di produrre rendimenti interessanti a lungo termine attraverso Temi d'impatto mappati negli Obiettivi di sviluppo sostenibile dell'ONU, come indicato più in dettaglio sul sito web dell'ONU: https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 1.110
	Rendimento medio annuo	-75,36%	-24,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.470	€ 6.490
	Rendimento medio annuo	-25,27%	-5,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.550	€ 14.780
	Rendimento medio annuo	5,54%	5,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.590	€ 19.020
	Rendimento medio annuo	55,94%	8,37%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.550	€ 14.780

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 371	€ 3.649
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BlueBay Global High Yield ESG Bond C-EUR Cap EUR

ISIN: LU1573122865

Codice Interno: 615

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di conseguire un rendimento combinando la generazione di reddito con la crescita del capitale investito inizialmente. Investe prevalentemente in obbligazioni che pagano un interesse fisso. Il Fondo mira a conseguire rendimenti migliori di quelli del suo indice di riferimento, che è BofA Merrill Lynch Global High Yield Constrained Index. L'investimento del Fondo può allontanarsi in misura considerevole da tale indice, laddove giustificato dalle condizioni di mercato. Almeno due terzi degli investimenti del Fondo saranno effettuati in obbligazioni a reddito fisso, che distribuiscono un reddito relativamente elevato e hanno ottenuto un rating inferiore a quello investment grade da parte di un'agenzia di valutazione (rating) del credito. Almeno metÃ degli investimenti del Fondo sarÃ effettuata in obbligazioni a reddito fisso emesse da societÃ /governi aventi sede negli Stati Uniti. Fino al 10% degli attivi del Fondo può essere investito in titoli emessi da governi, banche e societÃ aventi sede, rispettivamente, in America latina e Asia.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.020	€ 4.810
	Rendimento medio annuo	-39,84%	-9,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 8.500
	Rendimento medio annuo	-17,06%	-2,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.270
	Rendimento medio annuo	-0,04%	0,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.660	€ 11.570
	Rendimento medio annuo	16,60%	2,11%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.270

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 294	€ 2.076
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BMO Responsible Global Equity R EUR

ISIN: LU0969484418

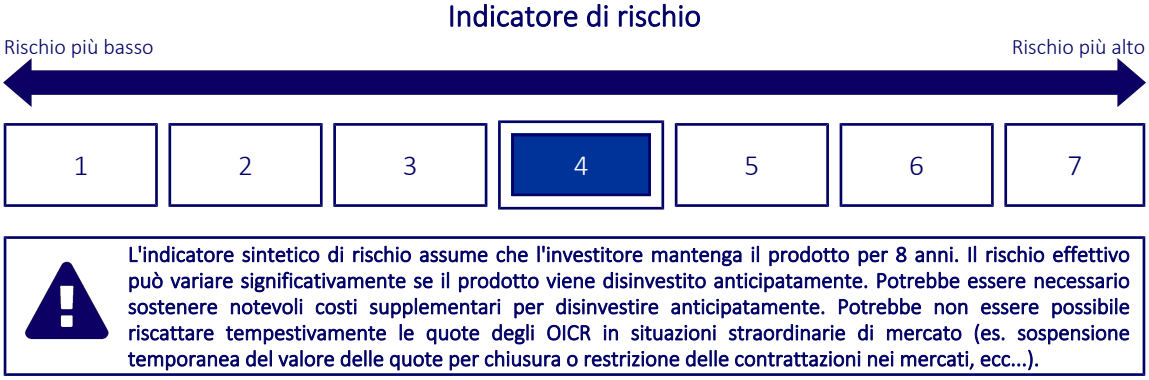
Codice Interno: 276

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo è realizzare nel lungo termine un incremento del valore del vostro investimento. Il Comparto mira a conseguire tale obiettivo investendo in azioni ordinarie di capitale societario e titoli correlati ad azioni quali warrant (il diritto di acquistare un titolo, solitamente un'azione, a un prezzo determinato entro tempi prestabiliti) di società di qualunque mercato. L'impatto che le variazioni dei tassi d'interesse e dei tassi di cambio valutario possono esercitare sul vostro investimento può essere mitigato tramite l'acquisto di Opzioni (il diritto, ma non il dovere, di acquistare un determinato investimento) o contratti future finanziari (l'acquisto di un'attività a un prezzo prestabilito a una determinata data futura) o contratti a termine su cambi (l'acquisto o la vendita di una quantità prestabilita di valuta a un prezzo prestabilito a una determinata data futura). Tale pratica è detta Copertura. La Copertura riduce l'impatto delle variazioni sia positive che negative dei tassi d'interesse e di cambio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.600	€ 740
	Rendimento medio annuo	-84,04%	-27,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 8.130
	Rendimento medio annuo	-20,31%	-2,56%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.750	€ 17.140
	Rendimento medio annuo	7,49%	6,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.390	€ 20.510
	Rendimento medio annuo	43,93%	9,40%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.750	€ 17.140

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 364	€ 3.856
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BNP Paribas Global Bond Opportunities I EUR

ISIN: LU0823392054

Codice Interno: 458

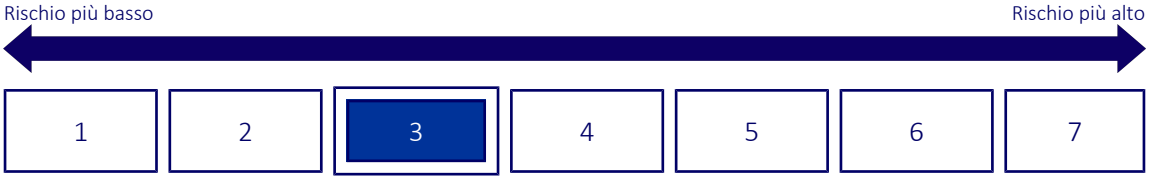
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in titoli obbligazionari e/o altri strumenti di debito, ivi incluso il debito strutturato, denominati in valute diverse. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, il Barclays Global Aggregate (RI).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.430	€ 5.160
	Rendimento medio annuo	-35,66%	-9,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.180	€ 7.740
	Rendimento medio annuo	-18,16%	-3,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.550
	Rendimento medio annuo	-0,65%	0,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 12.240
	Rendimento medio annuo	21,27%	2,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.550

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.112
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BNP Paribas Global Environment I EUR

ISIN: LU0347711623

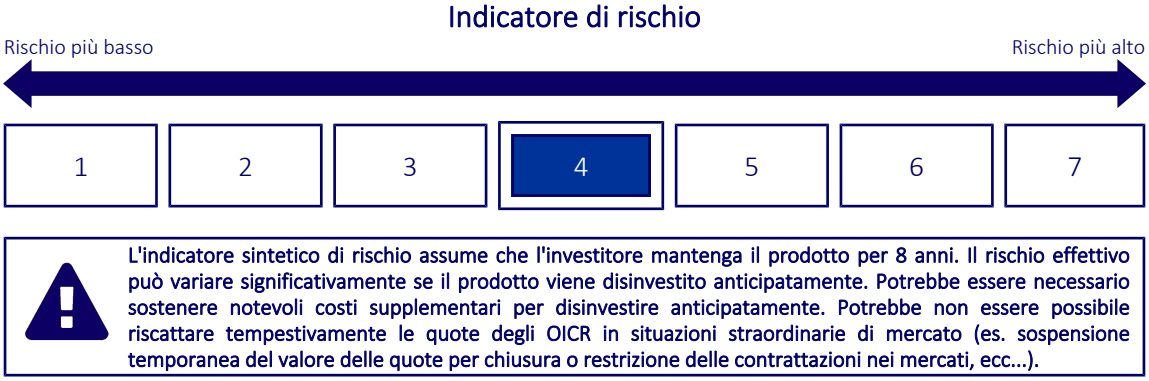
Codice Interno: 598

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società che operano nei mercati ambientali, sono conformi ai criteri sociali, ambientali e di corporate governance (ESG) fissati da BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT e devono rispettare i principi stabiliti dal Patto mondiale delle Nazioni Unite "Global Compact". Il Fondo può investire in azioni della Cina continentale con accesso limitato agli investitori esteri, come le azioni A cinesi, che possono essere quotate su una piattaforma Stock Connect o tramite l'utilizzo di una licenza specifica concessa dalle autorità cinesi. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, può investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI World (NR).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.450	€ 680
	Rendimento medio annuo	-85,47%	-28,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.000	€ 8.230
	Rendimento medio annuo	-19,96%	-2,41%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.860	€ 18.660
	Rendimento medio annuo	8,59%	8,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.300	€ 22.750
	Rendimento medio annuo	53,02%	10,82%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.860	€ 18.660

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 370	€ 4.119
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Brown Advisory US Sustainable Growth B EUR

ISIN: IE00BF1T6Z79

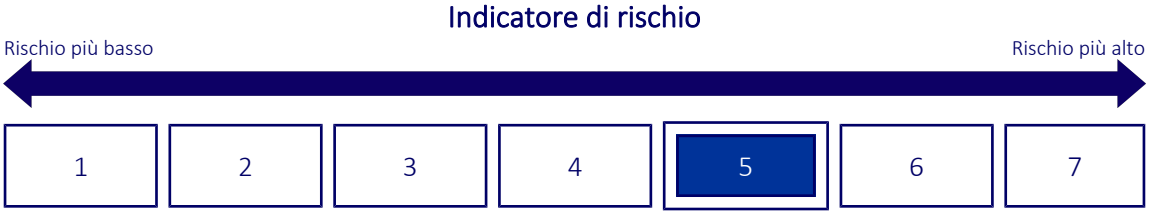
Codice Interno: 534

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale. Il Fondo mira a conseguire il proprio obiettivo di investimento investendo almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari di società statunitensi che, secondo il Gestore degli investimenti, presentano fondamentali solidi e modelli di business sostenibili sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli di società a media e alta capitalizzazione che, secondo il Gestore degli investimenti, (1) presentano prospettive future di crescita degli utili superiori alla media, e (2) attuano efficacemente strategie aziendali sostenibili che alimentano la crescita degli utili. I titoli azionari in cui investe principalmente il Fondo sono azioni ordinarie. Il Fondo può anche investire in titoli non statunitensi, Ricevute di Deposito americane e globali, buoni del Tesoro USA, titoli di Stato USA a tasso fisso e/o variabile, Real Estate Investment Trust (REIT) e titoli non quotati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 910	€ 260
	Rendimento medio annuo	-90,91%	-33,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.110	€ 8.810
	Rendimento medio annuo	-28,86%	-1,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.050	€ 23.570
	Rendimento medio annuo	10,50%	10,00%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.420	€ 41.350
	Rendimento medio annuo	44,22%	17,08%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.050	€ 23.570

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 359	€ 5.367
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BSF Fixed Income Strategies Fund A2 EUR

ISIN: LU0438336264

Codice Interno: 437

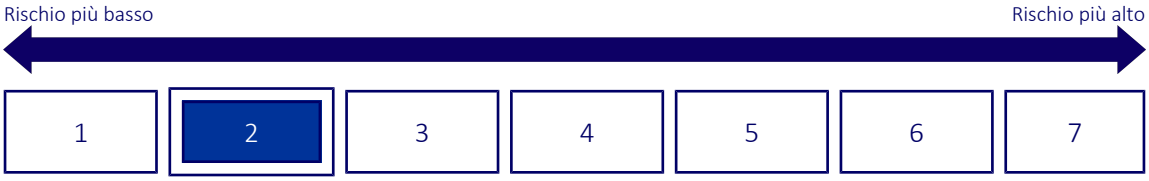
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi dall'investimento attraverso una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo per un periodo di tre anni consecutivi. Il Fondo mira a raggiungere almeno il 70% dell'esposizione a titoli a reddito fisso (RF) e titoli correlati al RF emessi da, o che espongono a, governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (per es. la Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in titoli a RF, compresi obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito con scadenze brevi), titoli correlati a RF, compresi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che blocca il prezzo al quale un'entità può acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove appropriato, depositi e contanti).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 7.040
	Rendimento medio annuo	-19,35%	-5,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.690	€ 8.480
	Rendimento medio annuo	-13,09%	-2,72%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.350
	Rendimento medio annuo	-0,65%	-1,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.050	€ 10.370
	Rendimento medio annuo	10,47%	0,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 364	€ 2.108
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BSF Systematic ESG World Equity D2 Cap EUR

ISIN: LU1254583435

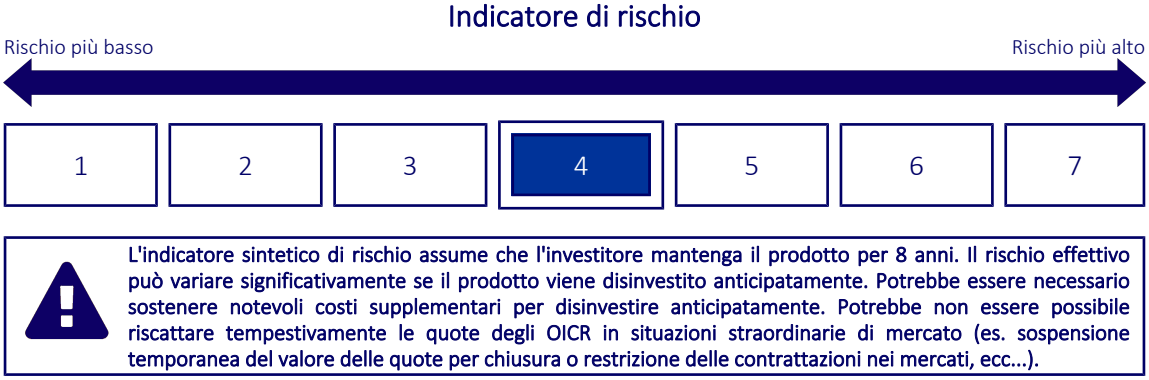
Codice Interno: 586

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento totale in maniera coerente con i principi di investimento basato su criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Il Fondo mira a raggiungere per qualsiasi investimento almeno l'80% dell'esposizione a titoli azionari di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente in mercati sviluppati di tutto il mondo. Ciò sarà conseguito investendo almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli azionari e altri titoli correlati ad azioni. Il Fondo può, ove ritenuto opportuno, investire in strumenti del mercato monetario (SMM) (quali titoli di debito con scadenze di breve termine), depositi e contanti. I titoli correlati ad azioni comprendono strumenti finanziari derivati (SFD). Gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali ed essere di tipo investment grade (ossia che soddisfano uno specifico livello di solvibilità), non investment grade o privi di rating al momento dell'acquisto. Per realizzare l'obiettivo e la politica di investimento, il Fondo investirà in varie strategie e strumenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.600	€ 1.100
	Rendimento medio annuo	-73,95%	-24,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.310	€ 9.510
	Rendimento medio annuo	-16,91%	-0,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 17.360
	Rendimento medio annuo	7,73%	7,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.280	€ 21.610
	Rendimento medio annuo	42,78%	10,11%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.770	€ 17.360

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 346	€ 3.747
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: BSF Systematic ESG World Equity I2 Cap EUR Hdg

ISIN: LU1538851418

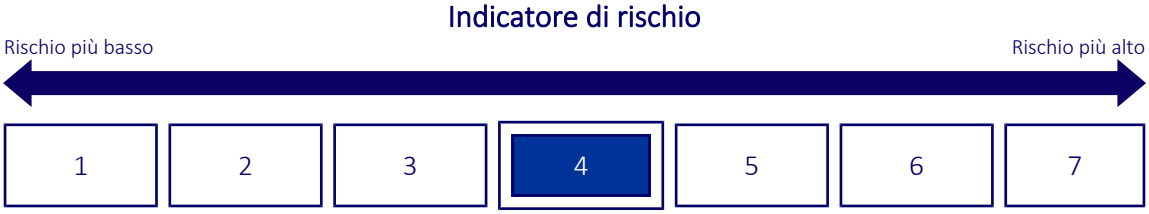
Codice Interno: 788

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare il rendimento totale in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ('ESG'). Il Fondo cerca di acquisire almeno l'80% dell'esposizione di qualsiasi investimento a titoli azionari di societa' con sede o che svolgono la loro attivita' economica prevalente in paesi sviluppati di tutto il mondo. Per conseguire questo obiettivo, investira' almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli azionari e altri titoli correlati ad azioni. Il Fondo puo', ove ritenuto opportuno, investire in strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. I titoli correlati ad azioni includono strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti). Gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono essere di tipo investment grade (ossia soddisfano uno specifico livello di solvibilita'), non-investment grade o privi di rating al momento dell'acquisto. Il Fondo utilizzera' una varieta' di strategie e strumenti di investimento. In particolare, il Fondo fara' ricorso a modelli quantitativi (ossia matematici o statistici) al fine di ottenere un approccio sistematico (ovvero basato su regole) alla selezione dei titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.540	€ 990
	Rendimento medio annuo	-74,61%	-25,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.530	€ 8.470
	Rendimento medio annuo	-24,68%	-2,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650	€ 14.400
	Rendimento medio annuo	6,47%	4,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.200	€ 18.210
	Rendimento medio annuo	52,02%	7,78%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 14.400

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 330	€ 3.224
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Bonds Credit Opp. I EUR

ISIN: LU0151325312

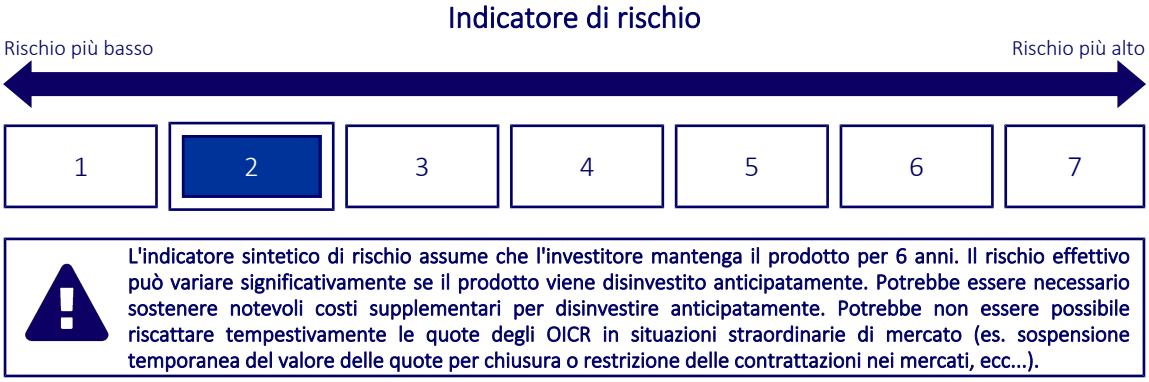
Codice Interno: 254

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Sulla durata d'investimento consigliata, il fondo mira a ottenere una crescita del capitale investendo nei principali attivi trattati. Principali attivi trattati: Obbligazioni e altri titoli di credito emessi da società con rating superiore a CCC+/Caa1 (o equivalente), assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia emittenti ritenuti di ad alto rischio). Prodotti derivati di emittenti di analoga qualità.Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.430	€ 6.770
	Rendimento medio annuo	-25,72%	-6,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.010	€ 8.480
	Rendimento medio annuo	-9,87%	-2,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 9.500
	Rendimento medio annuo	-0,36%	-0,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 10.380
	Rendimento medio annuo	5,69%	0,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 405	€ 2.355
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR

ISIN: LU1613213971

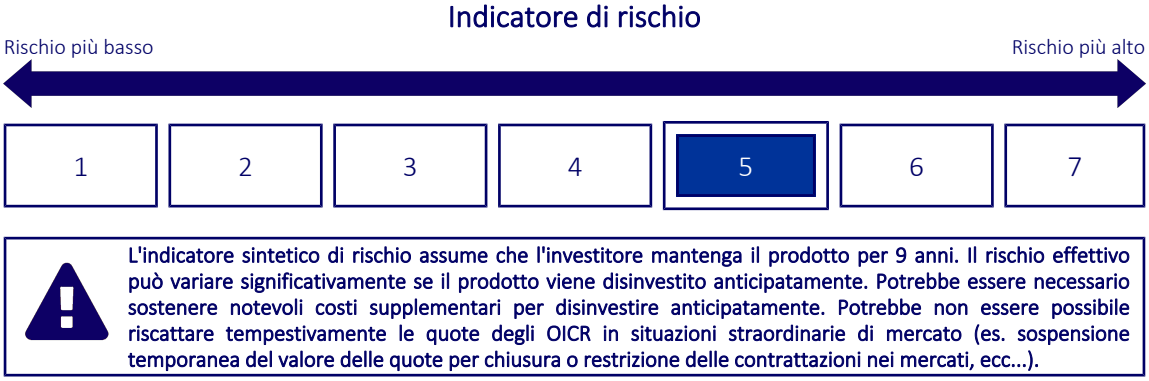
Codice Interno: 236

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Sulla durata d'investimento consigliata, il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati. Principali attivi trattati: Azioni di società ritenute ben posizionate per trarre vantaggio dalle evoluzioni delle innovazioni tecnologiche, con sede e/o attività preponderante in tutto il mondo. Nell'ambito dei limiti imposti dall'obiettivo e dalla politica d'investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento nel portafoglio, in funzione di analisi specifiche delle caratteristiche e delle prospettive di evoluzione degli attivi trattati. Questo comparto è un fondo di convinzione: la sua gestione è basata sulla rigorosa selezione di un numero limitato di azioni di tutte le capitalizzazioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.400	€ 450
	Rendimento medio annuo	-85,98%	-29,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.090	€ 9.030
	Rendimento medio annuo	-29,10%	-1,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.340	€ 28.450
	Rendimento medio annuo	13,41%	12,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.390	€ 41.470
	Rendimento medio annuo	63,92%	17,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.340	€ 28.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 360	€ 6.011
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,3% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg

ISIN: LU1434519846

Codice Interno: 536

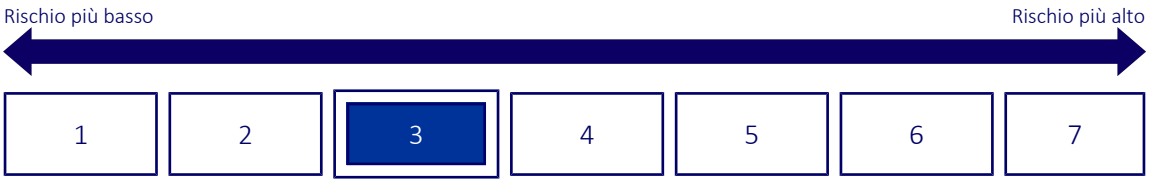
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** I fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisieconomico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine.Quando un'obbligazione è declassata ad un livello inferiore a B-/B3 da tutte le agenzie di rating indipendenti o non è più considerata di qualità equiparabile dalla Società di gestione, tale attivo sarà venduto entro 6 mesi.Tuttavia, se i titoli che non soddisfano più ai requisiti di rating rappresentano meno del 3% del valore degli attivi del fondo, possono essere tollerati dalla Società di gestione a condizione che gli interessi degli Investitori non siano penalizzati.Gli emittenti societari vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali e dei soggetti interessati
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.570	€ 4.410
	Rendimento medio annuo	-44,34%	-11,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.430	€ 7.090
	Rendimento medio annuo	-25,69%	-4,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.110
	Rendimento medio annuo	-1,55%	-1,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.000	€ 10.110
	Rendimento medio annuo	9,97%	0,16%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 287	€ 1.903
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Bond Euro Corporate I EUR

ISIN: LU1313770619

Codice Interno: 537

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine.Gli emittenti vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali e dei soggetti interessati. Inoltre, il fondo mira ad escludere le società che hanno significativamente e ripetutamente violato uno dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite; sono significativamente esposte ad attività controverse (tabacco, carbone termico, armi e produzione di petrolio e gas non convenzionali...) producono, utilizzano o possiedono mine antiuomo, bombe a grappolo, sostanze chimiche, biologiche, fosforo bianco, uranio impoverito e armi nucleari; e/o sono esposte ai paesi considerati regimi altamente oppressivi
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.570	€ 6.630
	Rendimento medio annuo	-24,34%	-6,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 8.200
	Rendimento medio annuo	-16,36%	-3,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 9.940
	Rendimento medio annuo	-0,06%	-0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 10.980
	Rendimento medio annuo	6,70%	1,57%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 252	€ 1.508
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Bond Global High Yield I Cap EUR

ISIN: LU1644441476

Codice Interno: 539

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG (ambientali, sociali e di governance), entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine.Quando un'obbligazione è declassata ad un livello inferiore a B-/B3 da tutte le agenzie di rating indipendenti o non è più considerata di qualità equiparabile dalla Società di gestione, tale attivo sarà venduto entro 6 mesi.Tuttavia, se i titoli che non soddisfano più ai requisiti di rating rappresentano meno del 3% del valore degli attivi del fondo, possono essere tollerati dalla Società di gestione a condizione che gli interessi degli Investitori non siano penalizzati.Gli emittenti societari vengono valutati sulla base di un'analisi delle attività aziendali (il modo in cui le attività delle società affrontano le principali sfide legate alla sostenibilità...) e dei soggetti interessati
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.700	€ 5.000
	Rendimento medio annuo	-42,98%	-9,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.580	€ 8.730
	Rendimento medio annuo	-14,16%	-1,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 10.910
	Rendimento medio annuo	2,02%	1,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.450	€ 11.820
	Rendimento medio annuo	14,53%	2,42%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.200	€ 10.910

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 293	€ 2.134
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Equity Emerging Markets I EUR

ISIN: LU1434524259

Codice Interno: 538

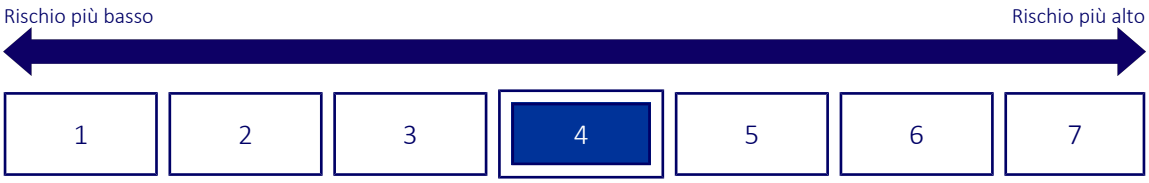
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Azioni di società con sede legale e/o che svolgono le attività principali nei paesi emergenti. fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché all'analisi esclusiva Candriam dei fattori ESG, entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine. Inoltre, il fondo mira ad escludere le società che (i) hanno significativamente e ripetutamente violato uno dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite; (ii) sono significativamente esposte ad attività controverse (tabacco, carbone termico, armi e produzione di petrolio e gas non convenzionali…) (iii) producono, utilizzano o possiedono mine antiuomo, bombe a grappolo, sostanze chimiche, biologiche, fosforo bianco, uranio impoverito e armi nucleari; e/o (iv) sono esposte ai paesi considerati regimi altamente oppressivi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.860	€ 1.320
	Rendimento medio annuo	-71,39%	-22,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.100	€ 5.870
	Rendimento medio annuo	-29,05%	-6,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.900
	Rendimento medio annuo	2,10%	4,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.050	€ 20.820
	Rendimento medio annuo	60,52%	9,60%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.900

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 388	€ 3.722
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Equity Europe I EUR

ISIN: LU1313772078

Codice Interno: 599

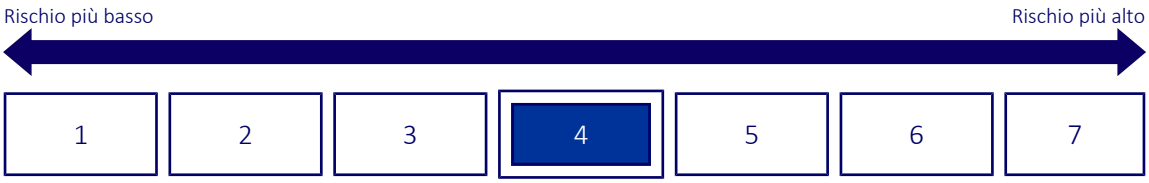
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire la crescita del capitale investendo nelle attività principali negoziate nel periodo di investimento consigliato. La strategia di investimento seleziona le società sulla base dell'approccio Best-In-Class di Candriam che analizza gli emittenti societari da due prospettive diverse, ma profondamente correlate: 1) l'analisi macro top-down, ossia la valutazione strategica del modo in cui le attività della società rispondono alle principali sfide a lungo termine dello sviluppo sostenibile, e 2) l'analisi micro bottom-up, ossia la valutazione del modo in cui le società gestiscono le questioni sollevate dai principali interlocutori, specifiche del loro settore.Inoltre, la strategia esclude le società che: 1) hanno significativamente e ripetutamente violato uno dei principi dell'iniziativa Global Compact delle Nazioni Unite sui diritti umani, diritti dellavoro, ambiente e lotta anticorruzione, o2) sono significativamente esposte alle attività controverse (come il tabacco, il carbone termico e gli armamenti).La strategia non investe in società che producono, utilizzano o possiedono armi per mine antiuomo, bombe a grappolo, sostanze chimiche, biologiche e fosforo bianco e armi nucleari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.890	€ 980
	Rendimento medio annuo	-81,12%	-25,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 8.110
	Rendimento medio annuo	-17,06%	-2,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.470	€ 14.110
	Rendimento medio annuo	4,71%	4,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.840	€ 16.980
	Rendimento medio annuo	38,35%	6,85%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.470	€ 14.110

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 371	€ 3.583
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Equity Pacific R EUR Unh

ISIN: LU1434526973

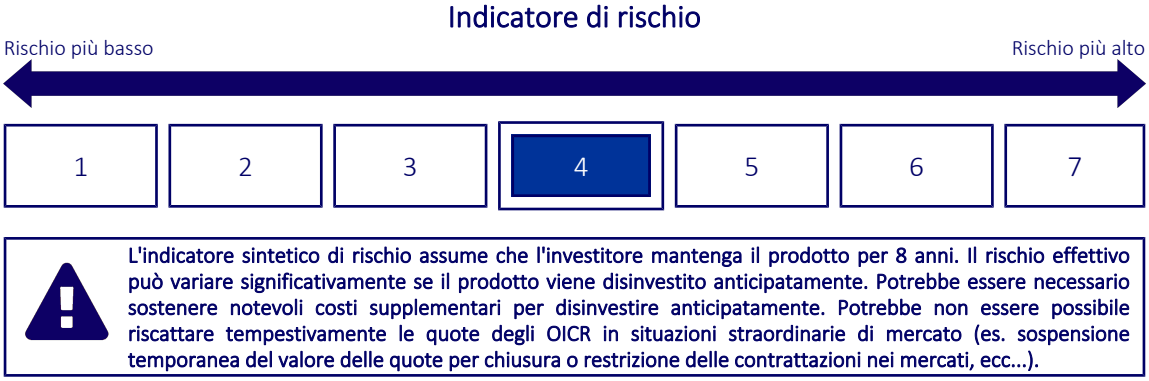
Codice Interno: 535

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** I fondo mira a realizzare la crescita del capitale, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento Il processo di investimento è composto da due parti.Innanzitutto, l'universo ESG (criteri ambientali, sociali e di governance) è definito attraverso l'analisi proprietaria ESG di Candriam.In secondo luogo, in base a questo universo, si costruisce un portafoglio che tenga in considerazione diverse dimensioni quali i fondamentali finanziari della società, i fattori ESG e i criteri di valutazione del rischio (liquidità, volatilità, correlazioni, ecc.) utilizzando un contesto d'investimento quantitativo.Questo contesto consente al team di gestione di portafoglio di calcolare i rischi e rendimenti attesi utilizzando modelli matematici basati sui fondamentali finanziari della società, sui fattori ESG e sui criteri di valutazione dei rischi e di costruire un portafoglio che tenga in considerazione tali rischi e rendimenti attesi, oltre ad altri criteri.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.390	€ 1.650
	Rendimento medio annuo	-66,14%	-20,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.610
	Rendimento medio annuo	-17,03%	-1,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 14.890
	Rendimento medio annuo	4,39%	5,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.760	€ 20.000
	Rendimento medio annuo	47,57%	9,05%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.440	€ 14.890

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 375	€ 3.561
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Candriam Sust. Money Market Euro I Cap EUR

ISIN: LU1434529217

Codice Interno: 600

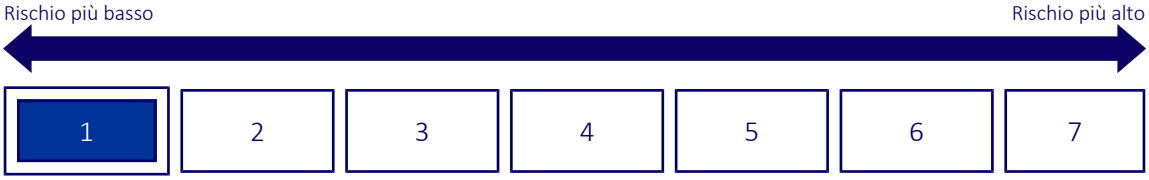
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, associata a un basso livello di rischio, investendo nei principali attivi scambiati, e a sovraperformare l'indice di riferimento. I titoli sono selezionati in base a una procedura di analisi economico-finanziaria, nonché a esami ESG, entrambi indicativi dei rischi e delle opportunità a lungo termine.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio molto bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 5 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che è un il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	-1,63%	-1,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	-1,63%	-1,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 9.350
	Rendimento medio annuo	-1,34%	-1,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 9.790
	Rendimento medio annuo	2,71%	-0,43%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2017 e luglio 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Costi totali	€ 129	€ 621
Incidenza annuale dei costi (*)	1,3%	1,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Capital Group Gl. High Inc. Opps Ph EUR Hdg

ISIN: LU2149396900

Codice Interno: 486

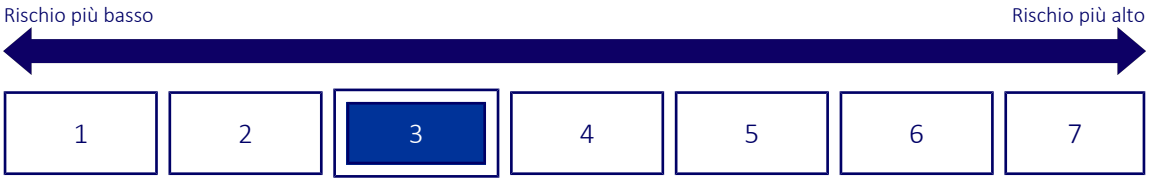
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a offrire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, costituito per la maggior parte da reddito corrente, investendo in titoli di Stato dei mercati emergenti eobbligazioni societarie con rating high yield di tutto il mondo. Il fondo investe principalmente in una combinazione di titoli di Stato dei mercati emergenti e di obbligazioni societarie con rating high yield denominate in dollari statunitensi e in diverse valute nazionali (include le valute dei paesi emergenti).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.480	€ 4.360
	Rendimento medio annuo	-45,24%	-11,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.860	€ 7.760
	Rendimento medio annuo	-21,37%	-3,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 9.300
	Rendimento medio annuo	0,04%	-1,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.930	€ 9.950
	Rendimento medio annuo	19,25%	-0,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 389	€ 2.615
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Capital Group New Economy Z Cap EUR

ISIN: LU2050928030

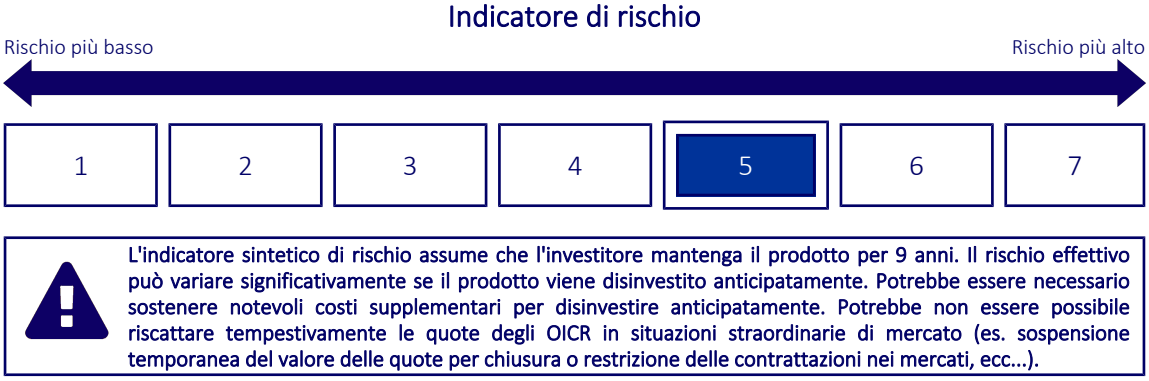
Codice Interno: 722

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del fondo è quello di generare una crescita del capitale nel lungo termine investendo in titoli di società di tutto il mondo con un potenziale di crescita a lungo termine. Nel perseguire il suoi obiettivi di investimento, il Fondo investe prevalentemente in azioni ordinarie che il Consulente per gli investimenti ritiene abbiano un potenziale di crescita. Il Fondo investe anche in azioni ordinarie che abbiano il potenziale di pagare dividendi in futuro.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.260	€ 350
	Rendimento medio annuo	-87,36%	-31,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 8.260
	Rendimento medio annuo	-27,36%	-2,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 17.300
	Rendimento medio annuo	7,33%	6,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.580	€ 23.860
	Rendimento medio annuo	45,82%	10,15%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 17.300

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 358	€ 4.421
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 6,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Capital Group New Perspective Z Cap EUR

ISIN: LU1295554833

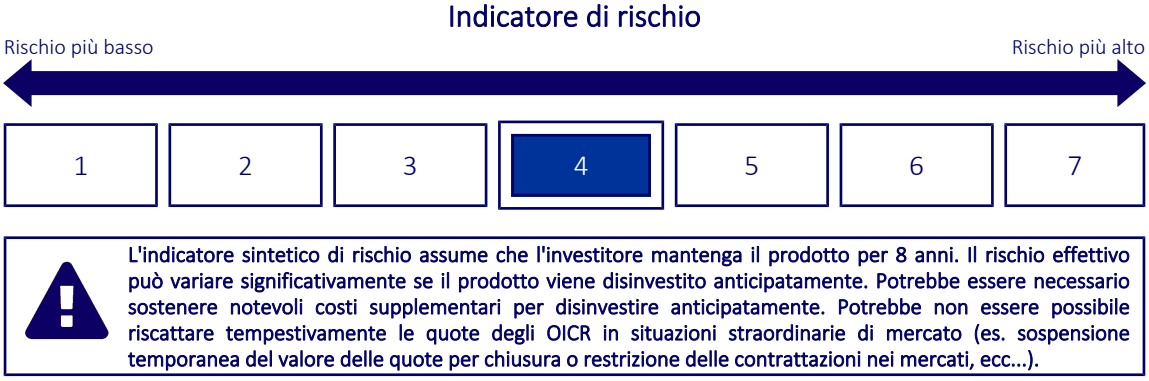
Codice Interno: 247

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento principale del fondo è quello di generare una crescita del capitale nel lungo termine investendo in azioni ordinarie di società distribuite in tutto il mondo. Il reddito futuro è un obiettivo secondario. Nel perseguire del suo obiettivo di investimento principale, il fondo investe prevalentemente in azioni ordinarie che il Consulente per gli investimenti ritiene abbiano un potenziale di crescita. Nel perseguire del suo obiettivo secondario, il fondo investe in azioni ordinarie di società con il potenziale di pagare dividendi nel futuro.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.540	€ 610
	Rendimento medio annuo	-84,60%	-29,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.660	€ 8.530
	Rendimento medio annuo	-23,38%	-1,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 20.010
	Rendimento medio annuo	10,31%	9,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.220	€ 24.680
	Rendimento medio annuo	52,15%	11,95%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.030	€ 20.010

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 348	€ 4.045
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Emerging Patrimoine F EUR Acc

ISIN: LU0992631647

Codice Interno: 685

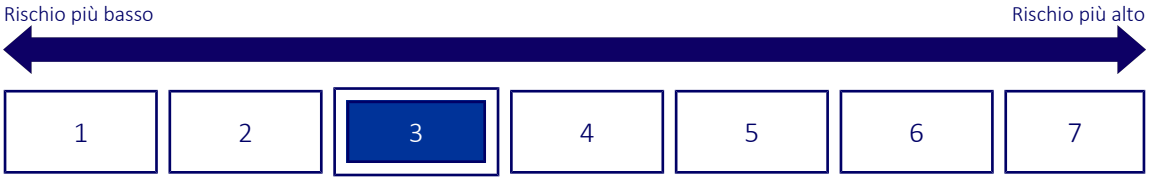
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni. L'indice di riferimento e' composto per il 50% dall'indice mondiale azionario MSCI Emerging Market NR USD, calcolato includendo i dividendi netti reinvestiti, e per il 50% dall'indice obbligazionario JPMorgan GBI-EM Global Diversified Composite Unhedged EUR, calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. L'indice viene ribilanciato con frequenza trimestrale. Il comparto investe principalmente in azioni e obbligazioni internazionali dei mercati emergenti. Si avvale di una gestione attiva per investire a livello internazionale nei mercati azionari, del reddito fisso, del credito e dei cambi. Il portafoglio puo' avere un'esposizione azionaria massima pari al 50% del patrimonio netto. Una quota compresa tra il 50 e il 100% del patrimonio del comparto e' investita in obbligazioni a tasso fisso o variabile, titres de cre'ance ne'gociables o buoni del Tesoro.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.460	€ 3.680
	Rendimento medio annuo	-45,43%	-13,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.660	€ 7.630
	Rendimento medio annuo	-23,41%	-3,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 10.560
	Rendimento medio annuo	2,58%	0,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.960	€ 13.790
	Rendimento medio annuo	29,62%	4,70%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 10.560

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 492	€ 3.539
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	4,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Grande Europe FW Cap EUR

ISIN: LU1623761951

Codice Interno: 704

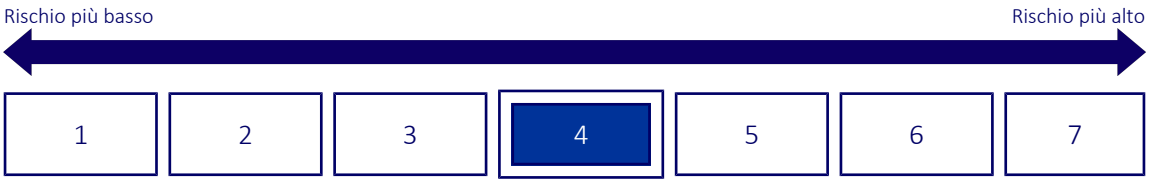
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a sovraperformare l'indice di riferimento su un periodo superiore a cinque anni. Punta inoltre a investire in modo sostenibile per generare una crescita a lungo termine e adotta un approccio d'investimento socialmente responsabile. Questo Comparto e' un OICVM a gestione attiva.Il gestore degli investimenti ha discrezionalita' in merito alla composizione del portafoglio dell'OICVM, nel rispetto degli obiettivi e della politica di investimento dichiarati. L'universo di investimento del Comparto e' almeno in parte basato sull'indice.La strategia di investimento del Comparto non dipende dall'indice; pertanto, le posizioni e le ponderazioni del Comparto potrebbero deviare notevolmente rispetto alla composizione dell'indice. Non viene stabilito alcun limite circa il livello di tale deviazione.L'indice di riferimento e' lo Stoxx 600 NR (EUR).Il comparto e' un comparto azionario europeo che investe almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni dello Spazio economico europeo Il Comparto puo' inoltre investire fino al 25% del proprio patrimonio in azioni di paesi dell'OCSE al di fuori dello Spazio economico europeo.Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.460	€ 1.950
	Rendimento medio annuo	-55,41%	-18,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.660	€ 8.320
	Rendimento medio annuo	-23,44%	-2,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.400
	Rendimento medio annuo	1,14%	0,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.540	€ 12.590
	Rendimento medio annuo	25,43%	2,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.400

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 448	€ 3.684
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Investissement A EUR Acc

ISIN: FR0010148981

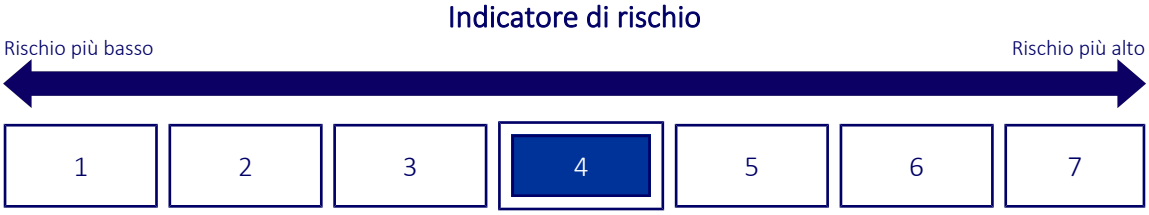
Codice Interno: 255

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale. Il fondo è investito sulle borse di tutto il mondo. Le sue principali fonti di performance sono elencate di seguito: Azioni: il fondo ha un'esposizione sempre pari ad almeno il 60% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi); Valute: il fondo può utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV. L'esposizione netta in valute può essere pari al 125% del patrimonio netto; Credito: il fondo investe in tutti i mercati internazionali. L'investimento in obbligazioni contingent convertible (CoCo bond) è autorizzato entro il limite del 10% del patrimonio netto. I CoCo bond sono strumenti di debito subordinati complessi, regolamentati e con una struttura eterogenea.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.830	€ 940
	Rendimento medio annuo	-81,71%	-25,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.470	€ 9.180
	Rendimento medio annuo	-25,35%	-1,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 13.380
	Rendimento medio annuo	4,99%	3,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.550	€ 18.160
	Rendimento medio annuo	55,46%	7,75%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.500	€ 13.380

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 519	€ 4.843
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	5,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,7%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Patrimoine A EUR Acc

ISIN: FR0010135103

Codice Interno: 134

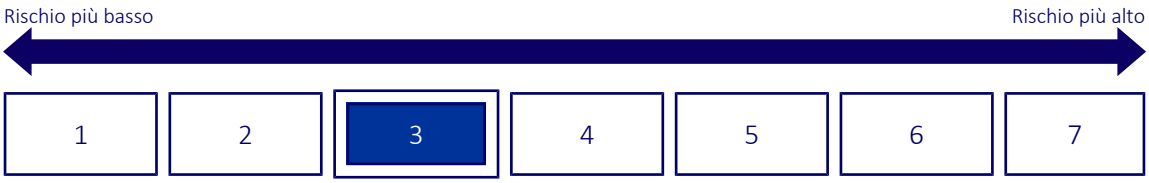
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 3 anni Di seguito sono elencate le principali fonti di performance del fondo: Azioni: il fondo ha un'esposizione non superiore al 50% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi entro il limite del 25% del patrimonio netto). Strumenti a reddito fisso: il patrimonio netto del fondo è investito tra il 50% e il 100% in strumenti obbligazionari a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati e in strumenti monetari. Le esposizioni obbligazionarie detenute dal fondo avranno mediamente un rating corrispondente almeno alla categoria investment grade per almeno una delle principali agenzie di rating. Gli strumenti a reddito fisso dei mercati emergenti non possono superare il 25% del patrimonio netto. Valute: il fondo può utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui è calcolato il NAV.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.850	€ 5.330
	Rendimento medio annuo	-31,52%	-8,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.220	€ 8.190
	Rendimento medio annuo	-17,79%	-2,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 9.810
	Rendimento medio annuo	0,21%	-0,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 11.550
	Rendimento medio annuo	21,29%	2,08%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 424	€ 2.935
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Portfolio Green Gold A EUR Acc

ISIN: LU0164455502

Codice Interno: 201

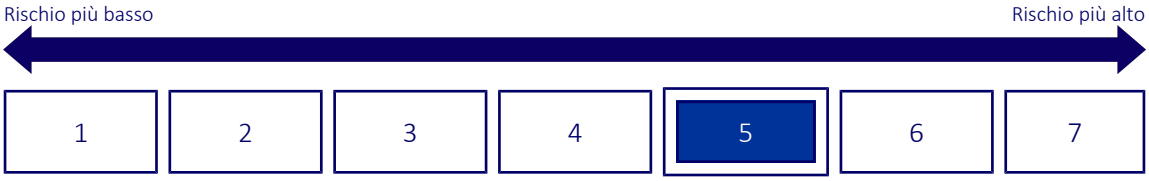
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni e trarre profitto dalle migliori opportunità a livello mondiale mediante una strategia di gestione attiva e discrezionale. Il comparto è un fondo azionario internazionale che investe nell'intero settore delle risorse naturali (energia, metalli preziosi, metalli di base, materie prime agricole e legname). Le società nelle quali investe il comparto operano nei settori delle materie prime, estrattivo, produttivo, della raffinazione e/o della lavorazione. Tra queste possono figurare società specializzate nella produzione di energia e nella fornitura di attrezzature e servizi energetici. Il comparto investe nei mercati finanziari di tutto il mondo. Il gestore potrà utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie relative value, che puntano a beneficiare del valore relativo tra strumenti diversi. Possono anche essere assunte posizioni corte mediante strumenti derivati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.130	€ 350
	Rendimento medio annuo	-88,67%	-31,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.210	€ 3.940
	Rendimento medio annuo	-37,88%	-9,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.580	€ 8.390
	Rendimento medio annuo	-4,21%	-1,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.620	€ 10.280
	Rendimento medio annuo	66,23%	0,30%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 479	€ 3.941
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,7%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Carmignac Securite' A EUR Acc

ISIN: FR0010149120

Codice Interno: 210

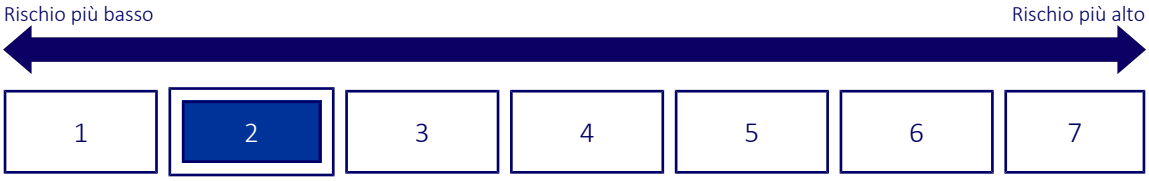
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento nell'orizzonte temporale raccomandato di 2 anni. Il portafoglio del fondo è costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonché obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe investment grade. La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a investment grade non può superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti. La duration modificata del portafoglio è compresa tra -3 e +4. La duration modificata è definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.520	€ 7.810
	Rendimento medio annuo	-14,82%	-4,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.090	€ 8.730
	Rendimento medio annuo	-9,11%	-2,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.950	€ 9.400
	Rendimento medio annuo	-0,52%	-1,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.540	€ 9.780
	Rendimento medio annuo	5,42%	-0,37%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.596
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR

ISIN: IE00B240WN62

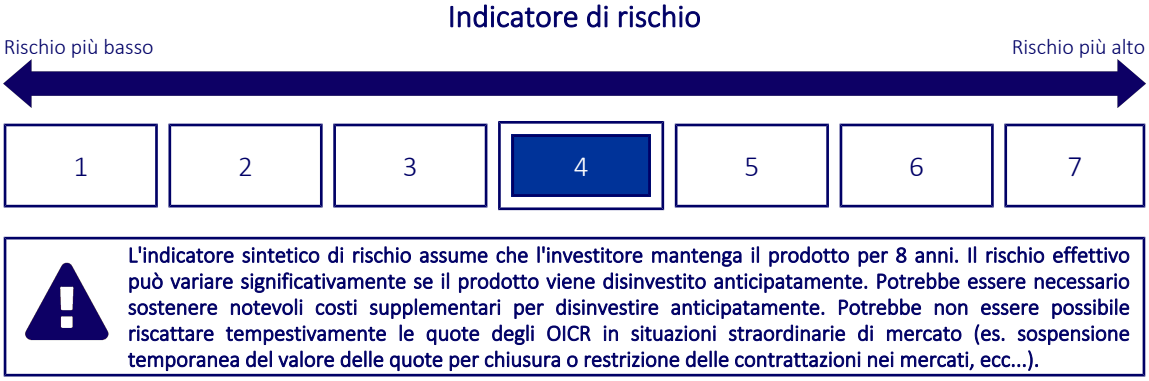
Codice Interno: 113

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati e aventi sede legale od operanti prevalentemente nei Mercati Emergenti, o in titoli emessi o garantiti dai governi di paesi emergenti. I Mercati Emergenti sono localizzati prevalentemente in Africa, Asia, America Latina, Europa orientale e meridionale. Il Fondo può investire direttamente o indirettamente (tramite note partecipative oppure warrant a prezzo/rimborso d'esercizio ridotto) in Azioni cinesi classe A.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.500	€ 1.210
	Rendimento medio annuo	-75,01%	-23,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.060	€ 6.210
	Rendimento medio annuo	-29,37%	-5,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.410
	Rendimento medio annuo	-0,43%	1,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.760	€ 14.220
	Rendimento medio annuo	37,61%	4,49%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 11.410

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 379	€ 3.219
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Comgest Growth Europe EUR

ISIN: IE0004766675

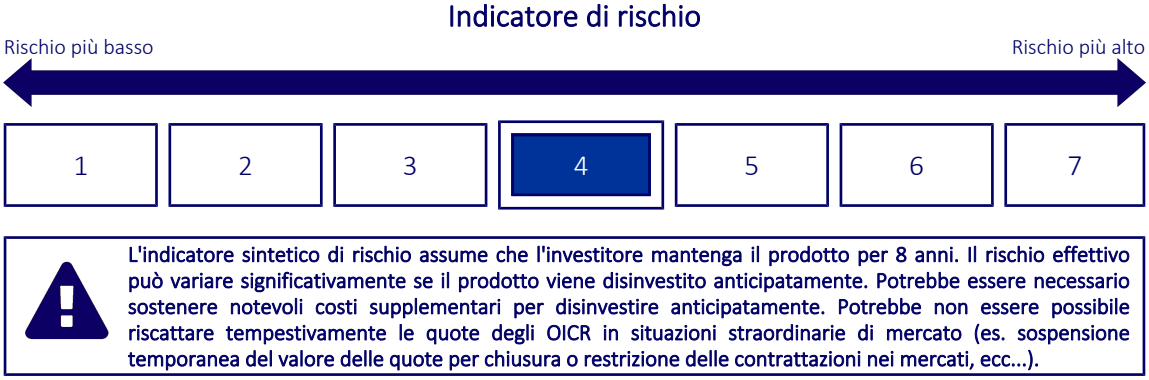
Codice Interno: 118

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di societa' a elevata qualita' e crescita a lungo termine. Il Fondo investira' almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da societa' aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa, o in titoli emessi o garantiti dai governi europei. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, puo' investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" quali, per esempio, titoli di stato dei governi europei, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo puo' investire in altri comparti di Comgest Growth plc. Il Fondo e' gestito attivamente. Cio' significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le societa' in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice benchmark.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.720	€ 1.620
	Rendimento medio annuo	-72,82%	-20,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.780	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	-22,19%	-0,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.020	€ 18.590
	Rendimento medio annuo	10,15%	8,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.420	€ 22.430
	Rendimento medio annuo	44,16%	10,63%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.020	€ 18.590

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 366	€ 4.087
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Comgest Growth Greater Europe Opp. I Cap EUR

ISIN: IE00BHWQNN83

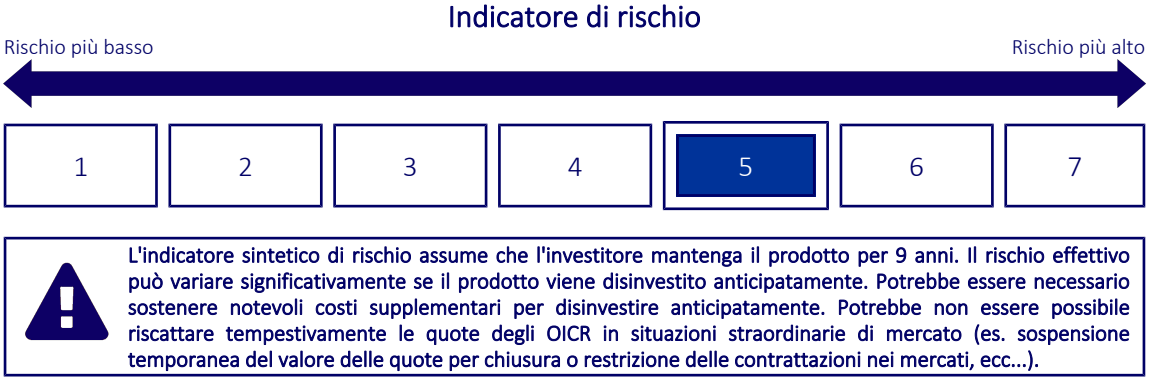
Codice Interno: 420

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo investe in un portafoglio di societa' “Opportunities" che cercano di ottenere una crescita dei rendimenti di qualita' superiore alla media e presentano valutazioni interessanti. Tali societa' possono avere track record e utili a piu' breve termine rispetto alle societa' in crescita consolidate e un profilo di rischio maggiore. Per garantire la propria ammissibilita' al piano di risparmio in azioni (“plan d'e'pargne en actions") in Francia, il Fondo investira' su base permanente almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni o titoli legati ad azioni ammissibili, emessi da societa' aventi sede legale nello Spazio economico europeo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.880	€ 850
	Rendimento medio annuo	-81,22%	-24,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.580	€ 6.710
	Rendimento medio annuo	-34,21%	-4,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.800	€ 19.020
	Rendimento medio annuo	8,01%	7,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.280	€ 30.360
	Rendimento medio annuo	52,80%	13,13%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.800	€ 19.020

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 372	€ 4.989
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Comgest Growth Japan I Cap EUR

ISIN: IE00BZ0RSN48

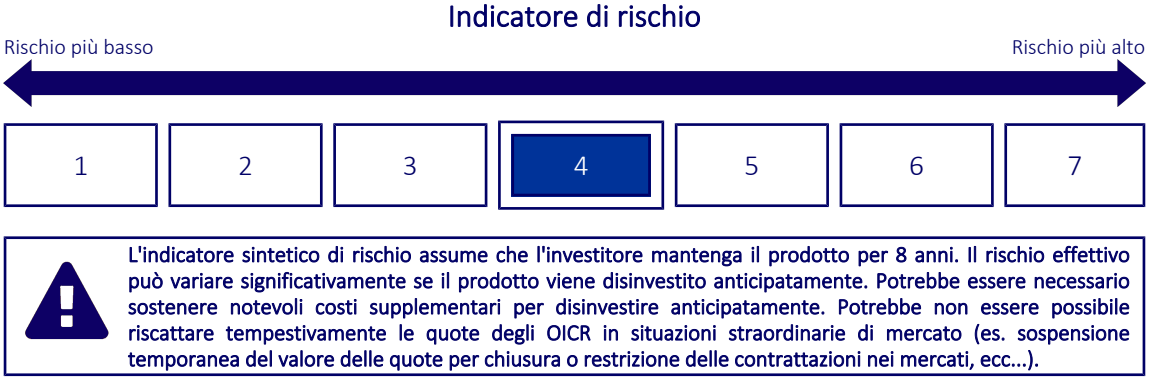
Codice Interno: 411

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società a elevata qualità e crescita a lungo termine. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati, aventi sedelegale od operanti prevalentemente in Giappone, o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.380	€ 1.590
	Rendimento medio annuo	-66,22%	-20,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.920	€ 6.500
	Rendimento medio annuo	-30,76%	-5,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.680	€ 20.200
	Rendimento medio annuo	6,76%	9,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.090	€ 28.520
	Rendimento medio annuo	40,92%	13,99%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.680	€ 20.200

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 351	€ 4.201
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: CPR Invest Global Disruptive Opport. R EUR

ISIN: LU1530900684

Codice Interno: 234

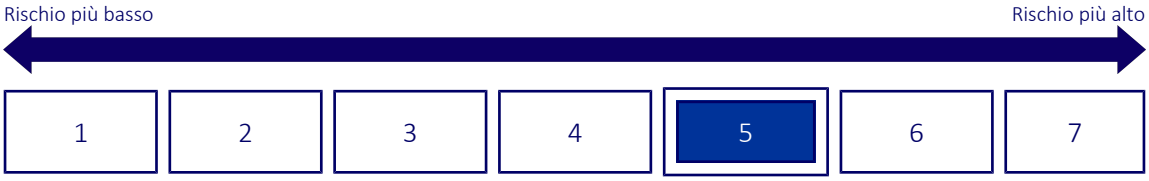
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento consiste nel superare il rendimento dei mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni), investendo in azioni di società che istituiscono o beneficiano di - totalmente o parzialmente - modelli aziendali dirompenti. A tal fine, il Comparto investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. All'interno di questa percentuale del 75% del patrimonio, il Comparto può investire fino al 25% in Azioni A cinesi tramite lo Stock Connect. L'esposizione azionaria del Comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del patrimonio. A scopo informativo, l'Indice MSCI World Net Total Return (net dividends reinvested) funge a posteriori da indicatore per la valutazione dei risultati generati dal Comparto. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati a scopo di copertura, arbitraggio, esposizione e/o gestione efficiente del portafoglio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.360	€ 470
	Rendimento medio annuo	-86,41%	-28,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.190	€ 6.870
	Rendimento medio annuo	-38,14%	-4,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 14.380
	Rendimento medio annuo	1,94%	4,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.830	€ 20.980
	Rendimento medio annuo	58,34%	8,58%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 14.380

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 432	€ 4.624
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: db AM Amundi Esg Sustainable Balanced LC Cap EUR

ISIN: LU0956460181

Codice Interno: 147

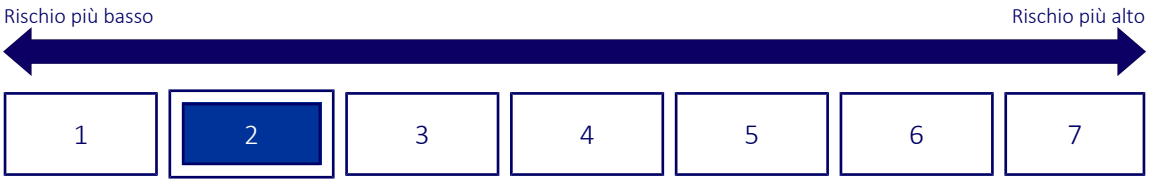
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe direttamente o indirettamente attraverso fondi d'investimento ed ETF, in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari di breve termine e titoli ad essi correlati, fondi azionari e strumenti relativi ai fondi azionari emessi da aziende di tutto il mondo, strumenti del mecato monetario, depositi di liquidità, liquidità e relativi derivati. Per la selezione degli investimenti vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). Almeno il 51% del patrimonio del fondo viene investito in fondi d'investimento e/o ETF del Gruppo Amundi che, nel loro processo di investimento integrano l'analisi finanziaria con considerazioni ESG o si concentrano sugli investimenti responsabili (RI). La performance di ciascun fondo investito viene costantemente analizzata in termini quantitativi e qualitativi e i fondi investiti possono cambiare di conseguenza.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.550	€ 5.840
	Rendimento medio annuo	-34,51%	-8,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.600	€ 8.590
	Rendimento medio annuo	-14,00%	-2,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 9.240
	Rendimento medio annuo	-0,95%	-1,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.390	€ 10.020
	Rendimento medio annuo	13,92%	0,04%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 328	€ 1.903
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: db AM Invesco Multi Asset Risk Divers. LC Cap EUR

ISIN: LU0848427703

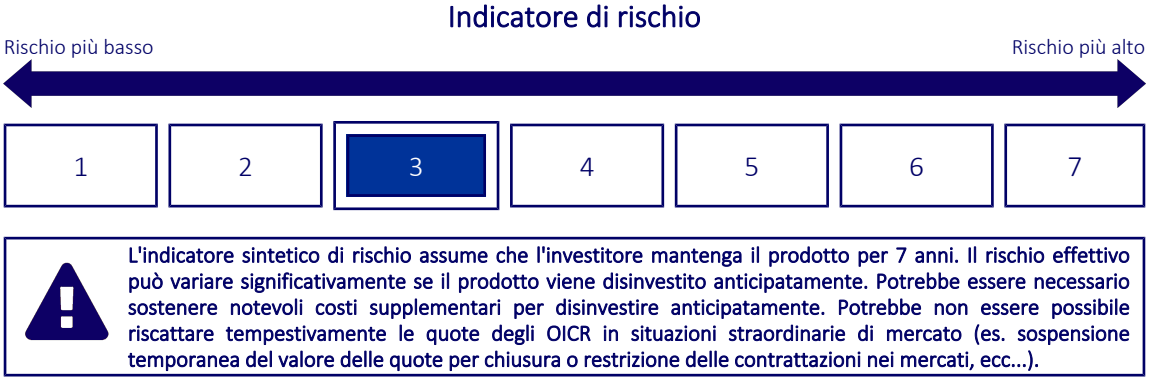
Codice Interno: 260

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore a lungo termine. A tale scopo, il fondo investe in vari fondi gestiti attivamente e in ETF che a loro volta investono in diverse classi di investimento come titoli obbligazionari, azioni e strumenti del mercato delle materie prime. Il fondo può investire il proprio patrimonio anche in fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi americani ed europei gestiti da Invesco e relative società affiliate. I derivati possono essere utilizzati a scopo di copertura e al fine di un'efficiente gestione del portafoglio. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.000	€ 5.150
	Rendimento medio annuo	-40,03%	-9,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.310	€ 7.770
	Rendimento medio annuo	-26,91%	-3,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.250
	Rendimento medio annuo	1,79%	1,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.620	€ 12.360
	Rendimento medio annuo	16,20%	3,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.250

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 374	€ 2.737
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: db AM JPM Emerg.Mkts Active Allocation LC Cap EUR

ISIN: LU0848427968

Codice Interno: 148

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore a lungo termine. A tale scopo, il fondo investe in vari fondi ed ETF che a loro volta investono in titoli obbligazionari e azioni dei mercati emergenti, fondi obbligazionari a breve termine, fondi e titoli del mercato monetario e in liquidità. Il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in fondi gestiti da JPMorgan e società affiliate del gruppo JPMorgan Chase & Co. Almeno il 20% e fino all'80% del patrimonio del comparto è investito in fondi azionari dei mercati emergenti. Almeno il 20% e fino all'80% del patrimonio del comparto è investito in fondi obbligazionari dei mercati emergenti. I derivati possono essere utilizzati a scopo di copertura e al fine di un'efficiente gestione del portafoglio. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. La valuta del comparto è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. I rendimenti e le plusvalenze non vengono distribuiti, bensì reinvestiti nel fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.380	€ 2.660
	Rendimento medio annuo	-66,18%	-17,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.610	€ 8.150
	Rendimento medio annuo	-23,89%	-2,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 11.760
	Rendimento medio annuo	1,96%	2,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.790	€ 14.920
	Rendimento medio annuo	37,87%	5,88%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.200	€ 11.760

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 335	€ 2.521
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: db AM PIMCO Euro Coupon Bond LC Cap EUR

ISIN: LU0745163278

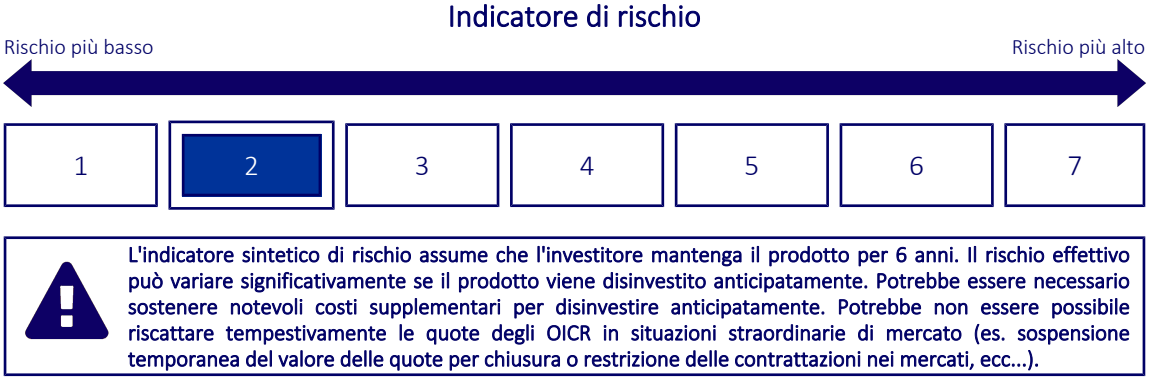
Codice Interno: 262

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo e di un rendimento corrente. A tale scopo, il fondo investe in titoli di credito denominati in euro emessi da aziende, stati e organizzazioni statali di paesi europei e non europei, tra questi i paesi emergenti. Il fondo può investire anche in asset backed security. Il vincolo medio dei tassi del portafoglio del fondo varia normalmente tra 0 e 8 anni. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.820	€ 7.360
	Rendimento medio annuo	-21,85%	-4,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 8.430
	Rendimento medio annuo	-16,65%	-2,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.320
	Rendimento medio annuo	0,92%	0,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830	€ 11.480
	Rendimento medio annuo	8,34%	2,33%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.320

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 274	€ 1.673
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DNCA Invest Eurose I EUR

ISIN: LU0284394151

Codice Interno: 270

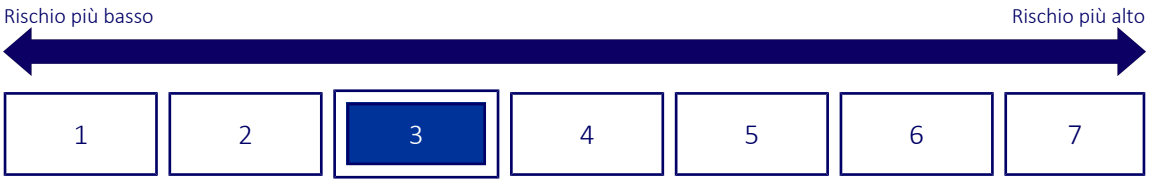
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato. La strategia di investimento globale del comparto mira a migliorare il rendimento dell'investimento patrimoniale attraverso una gestione attiva del portafoglio di titoli denominati in euro e di prodotti a tasso fisso. La strategia mira a fornire un'alternativa agli investimenti in obbligazioni e obbligazioni convertibili (direttamente o attraverso fondi comuni), nonché un'alternativa ai fondi denominati in euro che beneficiano di una garanzia sul capitale. Il comparto non beneficia tuttavia di una garanzia sul capitale investito. Il comparto può investire in qualsiasi momento entro i seguenti limiti: Fino al 100% del totale delle sue attività può essere esposto a titoli a reddito fisso denominati in euro, composti da titoli emessi dal settore pubblico o privato, senza vincoli di rating, comprese emissioni prive di rating
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.390	€ 4.250
	Rendimento medio annuo	-46,14%	-11,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.850	€ 8.920
	Rendimento medio annuo	-11,46%	-1,61%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 9.910
	Rendimento medio annuo	2,06%	-0,13%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.270	€ 11.780
	Rendimento medio annuo	12,71%	2,36%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 331	€ 2.311
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DNCA Invest SRI Norden Europe I Cap EUR

ISIN: LU1490784953

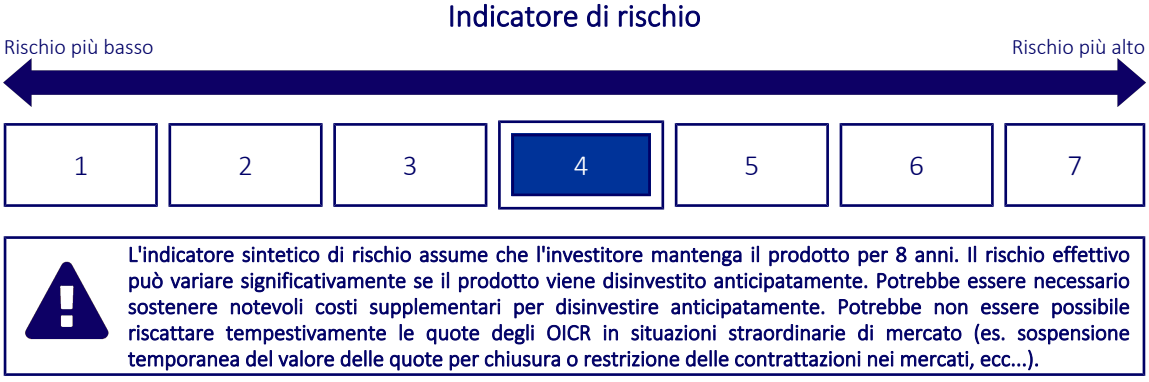
Codice Interno: 790

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore all'indice composito di rendimento netto denominato in Euro: 40% MSCI Nordic, 35% DAX, 15% SMI, 10% MSCI UK TR UK Net Local Currency, calcolato con dividendi reinvestiti al netto delle ritenute fiscali, nel periodo di investimento consigliato. Il comparto puo' investire in qualsiasi momento in: Titoli di emittenti con sede legale nel Nord Europa: dall'80% al 100% ; Titoli al di fuori del Nord Europa: dallo 0% al 10% ; Titoli con una capitalizzazione di mercato complessiva inferiore a 200 milioni per un massimo del 10% ; Titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario o depositi in caso di condizioni di mercato sfavorevoli: dallo 0% al 10% ; Fino al 10% in altri strumenti finanziari. L'esposizione al rischio di cambio puo' raggiungere il 100% . L'investimento in titoli di debito "di grado speculativo" o privi di rating (cioe' con un rating di breve termine inferiore ad A-3 o di lungo termine inferiore a BBB- di Standard & Poor's o rating equivalente) non puo' superare il 10% . L'investimento in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OIC e' limitato al 10%
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.260	€ 1.190
	Rendimento medio annuo	-77,37%	-23,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.560	€ 6.800
	Rendimento medio annuo	-34,40%	-4,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 21.690
	Rendimento medio annuo	10,34%	10,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.850	€ 29.800
	Rendimento medio annuo	58,47%	14,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.030	€ 21.690

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 638	€ 7.522
Incidenza annuale dei costi (*)	6,4%	6,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,8% prima dei costi e al 10,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,5%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DPAM B Equities EMU Behavioral Value F Cap EUR

ISIN: BE0948779229

Codice Interno: 714

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è generare un rendimento il più possibile elevato. Il fondo investe in azioni (senza vincoli settoriali) quotate nei paesi membri dell'Unione europea aderenti all'Unione economica e monetaria (UEM). Il fondo investe in azioni considerate sottovalutate e che presentano dinamiche positive. Il fondo manterra' un'ampia ripartizione dei rischi, soprattutto attraverso una vasta diversificazione dei settori economici. Il fondo e' gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento. Il fondo investe in azioni di societa' europee dell'area UEM (e altri valori mobiliari assimilabili ad azioni), warrant, diritti di sottoscrizione e liquidita'. Almeno l'80% degli attivi lordi del fondo e' investito in azioni e altri titoli/diritti di partecipazione di societa' con sede nei paesi membri dell'Unione europea (UE) che partecipano all'Unione economica e monetaria (UEM) o esercitano una parte prevalente della loro attivita' nei paesi membri dell'Unione europea aderenti all'Unione economica e monetaria (UEM).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.350	€ 520
	Rendimento medio annuo	-86,45%	-28,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.080	€ 8.910
	Rendimento medio annuo	-29,24%	-1,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.540	€ 13.660
	Rendimento medio annuo	5,42%	3,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.590	€ 20.480
	Rendimento medio annuo	45,88%	8,29%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 13.660

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 424	€ 4.528
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DPAM B Equities Sustainable Food Trends F Cap EUR

ISIN: BE0948504387

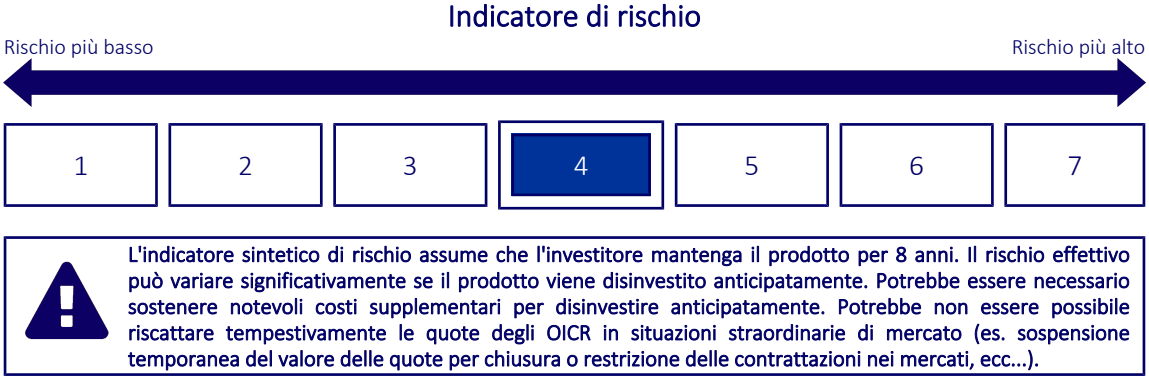
Codice Interno: 705

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo del fondo è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese impegnate nel settore agroalimentare in senso lato. Il fondo investe principalmente (senza alcuna limitazione geografica di qualsivoglia natura) in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di imprese direttamente o indirettamente impegnate nella catena di produzione/distribuzione del settore agroalimentare e di altri settori connessi. La selezione si basa su un metodo che: - esclude le societa' che non rispettano alcune normative mondiali, compreso il Global Compact delle Nazioni Unite (diritti umani, diritto del lavoro, tutela dell'ambiente e lotta contro la corruzione), - esclude le societa' coinvolte in attivita' controverse (tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico) o coinvolte in gravi controversie ESG (incidenti, accuse legate a problemi ambientali, sociali, di governance) e - si basa su un'analisi e rating del profilo ESG della societa' in cui il fondo investe attraverso un punteggio ESG (griglie di analisi dei rischi ESG piu' pertinenti e significativi a cui le societa' sono esposte).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.730	€ 870
	Rendimento medio annuo	-82,72%	-26,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 7.150
	Rendimento medio annuo	-18,55%	-4,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 13.050
	Rendimento medio annuo	1,86%	3,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.140	€ 17.290
	Rendimento medio annuo	41,43%	7,08%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 13.050

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 373	€ 3.518
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Akkumula EUR

ISIN: DE0008474024

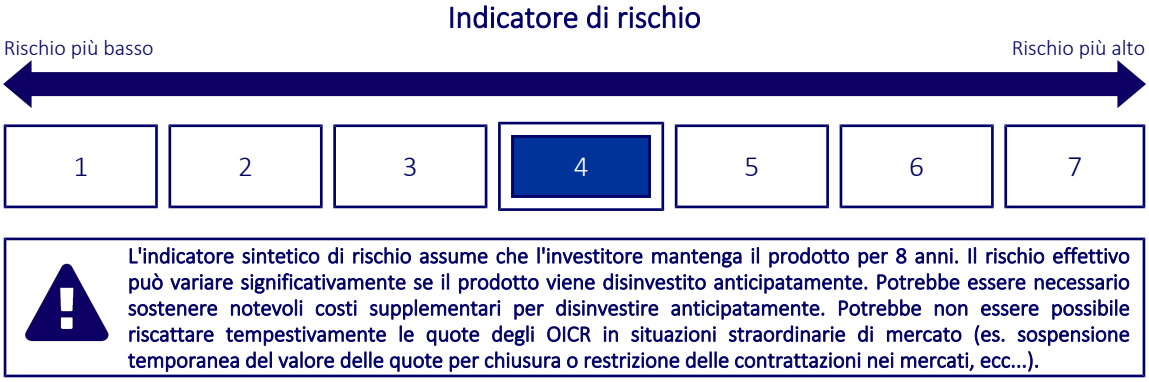
Codice Interno: 272

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (MSCI World TR Net). A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in azioni di società nazionali ed estere solide ed orientate alla crescita, che, per le previsioni di guadagno o utilizzando anche situazioni di mercato a breve termine, fanno prevedere una buona performance. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.860	€ 1.410
	Rendimento medio annuo	-71,41%	-21,73%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.460	€ 9.650
	Rendimento medio annuo	-15,43%	-0,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.840	€ 19.220
	Rendimento medio annuo	8,41%	8,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.570	€ 22.440
	Rendimento medio annuo	35,72%	10,63%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.840	€ 19.220

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 353	€ 3.959
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Concept DJE Alpha Renten Global FC EUR

ISIN: LU0828132174

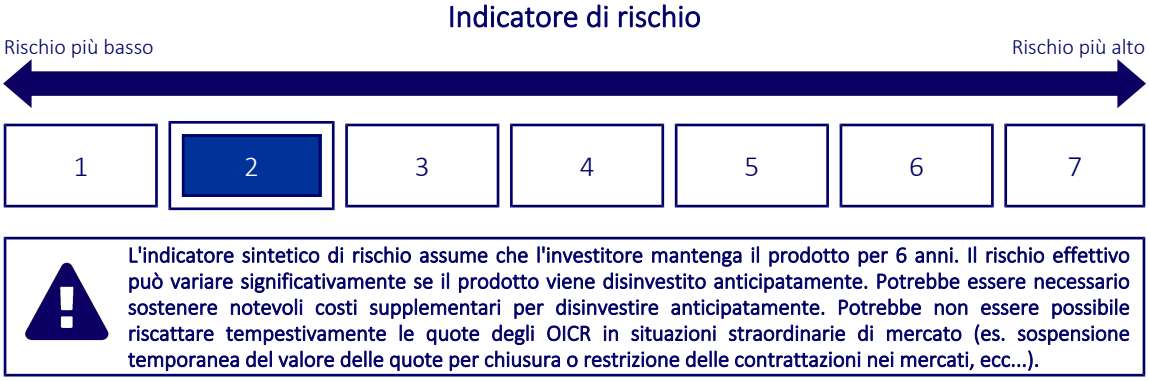
Codice Interno: 191

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in titoli obbligazionari, certificati di godimento assimilabili alle obbligazioni, strumenti del mercato monetario, titoli obbligazionari convertibili e obbligazioni cum warrant. Inoltre, viene investito in azioni fino al 20% del patrimonio del fondo. Fino al 10% del patrimonio netto del Fondo può essere investito in warrant su titoli. Fino al 10% del fondo può essere investito in certificati legati alle materie prime, agli indici delle materie prime, ai metalli preziosi e agli indici delle materie prime, in prodotti finanziari strutturati e in fondi, nella misura in cui sia esclusa la fornitura fisica di materie prime e metalli preziosi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.340	€ 6.260
	Rendimento medio annuo	-26,61%	-7,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.130	€ 8.650
	Rendimento medio annuo	-8,67%	-2,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.160
	Rendimento medio annuo	0,84%	0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.820	€ 10.710
	Rendimento medio annuo	8,23%	1,15%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.160

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 444	€ 2.679
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Concept ESG Blue Economy TFC Cap EUR

ISIN: LU2306921573

Codice Interno: 706

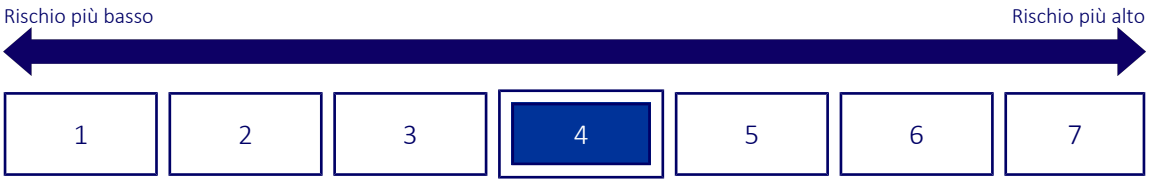
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di una rivalutazione del capitale superiore alla media. Il fondo investe principalmente in titoli di emittenti che si concentrano sui fattori ambientali, sociali e di corporate governance (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance) e di emittenti attivi nella cosiddetta economia blu. La definizione economia blu fa riferimento ai settori direttamente o indirettamente collegati al mare e all'acqua dolce. Si tratta, in particolare, di aziende attive principalmente in aree commerciali focalizzate su ripristino, protezione e mantenimento di ecosistemi marini diversificati, produttivi e resilienti o su igiene e disponiblita' di acqua dolce. Il settore comprende altresi' aziende che si pongono obiettivi collegati alla salute dell'oceano e delle risorse idriche, attive nella gestione dei rischi legati all'acqua, che abbiano il chiaro intento di ridurre i rischi per l'ambiente marino o di potenziare l'orientamento alle soluzioni dei segmenti commerciali.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.380	€ 1.290
	Rendimento medio annuo	-76,16%	-22,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.840
	Rendimento medio annuo	-19,33%	-3,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510	€ 15.160
	Rendimento medio annuo	5,13%	5,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.940	€ 18.980
	Rendimento medio annuo	59,43%	8,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.510	€ 15.160

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 374	€ 3.734
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Concept Kaldemorgen FC EUR

ISIN: LU0599947271

Codice Interno: 177

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. A tale scopo, il fondo investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidità.Inoltre, per proteggersi dai rischi di mercato, il fondo può investire, tra gli altri, in derivati a fini d'investimento e di copertura. Il fondo investirà in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale e le valutazioni della Gestione del fondo. Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities. La scelta dei singoli investimenti è rimessa alla Gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.400	€ 4.420
	Rendimento medio annuo	-46,02%	-11,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.310	€ 9.030
	Rendimento medio annuo	-6,91%	-1,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.400
	Rendimento medio annuo	2,32%	1,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.250	€ 12.400
	Rendimento medio annuo	12,47%	3,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 11.400

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 366	€ 2.741
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,5%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Deutschland EUR

ISIN: DE0008490962

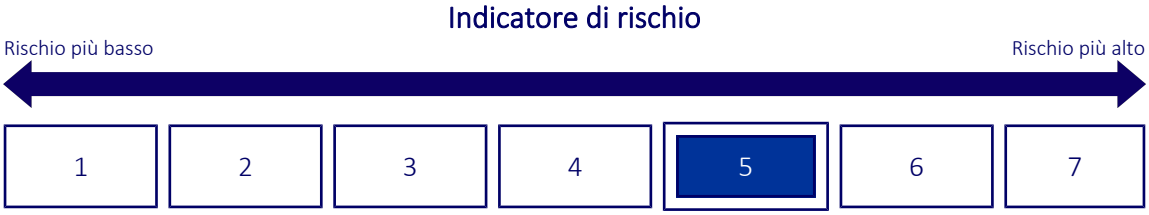
Codice Interno: 238

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (CDAX) a medio e lungo termine. A tale scopo, il fondo investe principalmente in azioni di emittenti tedeschi prediligendo un investimento ad ampio spettro di mercato in titoli standard e in titoli secondari selezionati. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 370	€ 70
	Rendimento medio annuo	-96,25%	-42,51%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.660	€ 8.070
	Rendimento medio annuo	-33,39%	-2,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 15.450
	Rendimento medio annuo	6,17%	4,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.640	€ 22.490
	Rendimento medio annuo	56,36%	9,42%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 15.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 404	€ 4.545
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Artificial Intelligence TFC Cap EUR

ISIN: LU1863263858

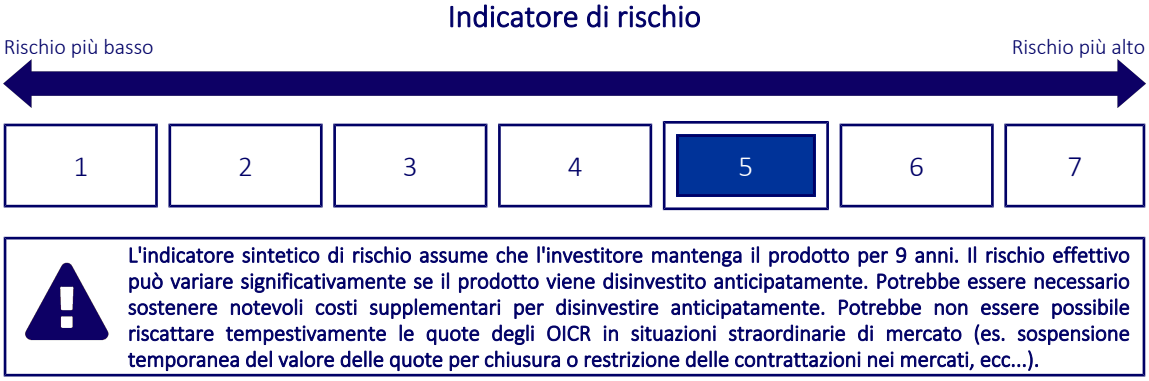
Codice Interno: 723

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un rendimento del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in societa' dei mercati azionari globali la cui attivita' trarra' vantaggio da o e' attualmente correlata all'evoluzione dell'intelligenza artificiale. Inoltre, potrebbero essere inclusi azioni di tutte le capitalizzazioni di mercato, certificati azionari, certificati di partecipazione e godimento, obbligazioni convertibili e warrant su azioni emessi da societa' straniere e nazionali. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.510	€ 820
	Rendimento medio annuo	-74,90%	-24,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.520	€ 8.770
	Rendimento medio annuo	-34,80%	-1,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.230	€ 26.300
	Rendimento medio annuo	12,30%	11,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.990	€ 38.480
	Rendimento medio annuo	59,91%	16,15%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.230	€ 26.300

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 363	€ 5.761
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,3% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Asian Bonds TFCH Cap EUR Hdg

ISIN: LU1663839196

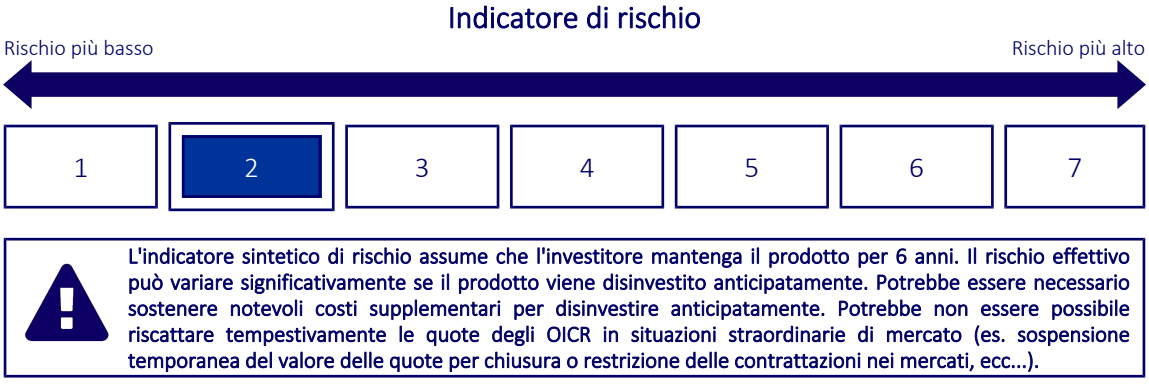
Codice Interno: 697

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo è gestito attivamente. Il fondo è gestito in riferimento a un benchmark. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo maggiore rispetto al benchmark (JPMorgan ASIAN CREDIT INDEX). Il fondo investe principalmente in titoli fruttiferi emessi da stati asiatici, agenzie governative dell'Asia-Pacifico, enti municipali di stati dell'Asia-Pacifico, societa' con sede in un paese asiatico, istituti sovranazionali denominati in valute dell'Asia-Pacifico e obbligazioni societarie emesse in valute dell'Asia-Pacifico. I titoli fruttiferi possono essere denominati in dollari USA, altre valute del G7 o in una valuta dell'Asia-Pacifico. Il rating degli emittenti puo' andare da AAA a B-. La politica d'investimento puo' essere attuata anche attraverso l'impiego di strumenti derivati idonei. La selezione dei singoli investimenti e' a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto e' ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile. Si prevede che la maggioranza dei titoli del fondo o dei loro emittenti siano componenti del benchmark. Nonostante il fatto che il fondo miri a superare le performance dell'indice di riferimento, la potenziale outperformance potrebbe essere limitata in funzione dell'ambiente di mercato prevalente (ad. es. ambiente di mercato meno volatile) e del posizionamento effettivo rispetto all'indice di riferimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.530	€ 4.980
	Rendimento medio annuo	-44,69%	-10,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.820	€ 8.510
	Rendimento medio annuo	-11,77%	-2,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.430
	Rendimento medio annuo	-1,41%	-0,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.340	€ 10.380
	Rendimento medio annuo	13,43%	0,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 300	€ 1.747
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest China Bonds FCH Cap EUR

ISIN: LU0632808951

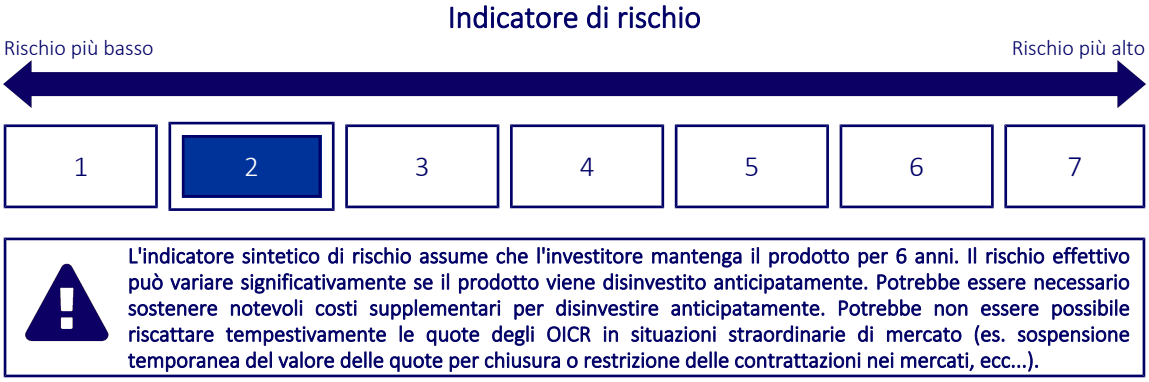
Codice Interno: 263

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. tale scopo, il fondo investe il proprio patrimonio principalmente in titoli di stato di emittenti cinesi e internazionali, denominati in Renminbi o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta, nonché in depositi esigibili ogni giorno. Gli investimenti in titoli denominati in Renminbi verranno effettuati mediante mercati offshore per il Renminbi nonché il mercato onshore cinese. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.330	€ 6.700
	Rendimento medio annuo	-26,71%	-6,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.930	€ 8.250
	Rendimento medio annuo	-10,65%	-3,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 9.380
	Rendimento medio annuo	-1,24%	-1,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.230	€ 9.930
	Rendimento medio annuo	12,27%	-0,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2018 e gennaio 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 268	€ 1.551
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Convertibles LC EUR

ISIN: LU0179219752

Codice Interno: 105

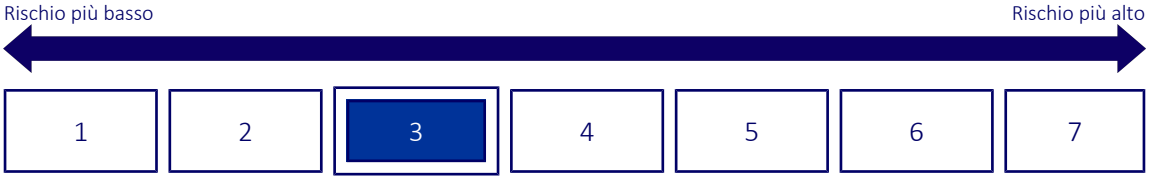
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguimento di un rendimento in euro superiore alla media. Non è tuttavia possibile garantire che l'obiettivo d'investimento venga raggiunto. Il fondo investe in tutto il mondo in titoli obbligazionari convertibili denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti dell'euro e obbligazioni cum warrant di emittenti nazionali ed esteri.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.530	€ 4.910
	Rendimento medio annuo	-34,65%	-9,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.830	€ 7.200
	Rendimento medio annuo	-21,68%	-4,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.590
	Rendimento medio annuo	0,88%	0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.840	€ 11.670
	Rendimento medio annuo	28,36%	2,23%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.590

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 394	€ 2.750
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest ESG Climate Tech TFC Cap EUR

ISIN: LU1863261720

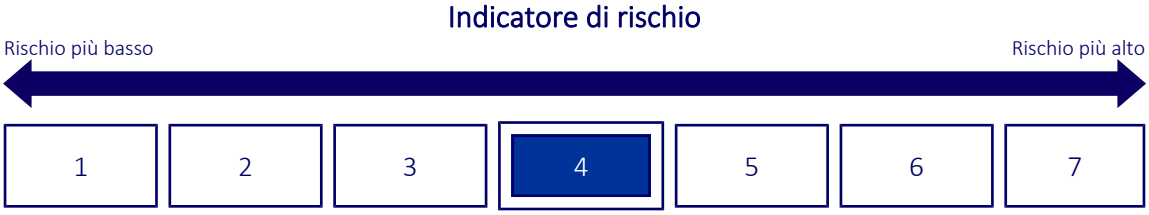
Codice Interno: 707

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di una rivalutazione del capitale superiore alla media. Il fondo investe principalmente in azioni, certificati azionari, certificati di partecipazione e di godimento, titoli obbligazionari convertibili, warrant azionari emessi da aziende che operano primariamente nel settore dei cambiamenti climatici, soprattutto aziende che offrono prodotti, servizi e soluzioni che contribuiscono a ridurre le emissioni generando energia pulita, a trasferire l'energia in modo efficace o ad aumentarne l'efficienza, ma anche aziende attive nella gestione degli impatti sul cambiamento climatico in settori quali sanita', idrico, agricoltura o prevenzione/recupero da disastri naturali. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.410	€ 1.300
	Rendimento medio annuo	-75,93%	-22,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.130	€ 7.520
	Rendimento medio annuo	-18,73%	-3,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480	€ 16.190
	Rendimento medio annuo	4,79%	6,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.140	€ 20.580
	Rendimento medio annuo	71,42%	9,44%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 16.190

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 375	€ 3.826
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest ESG Equity Income FC EUR

ISIN: LU1616932601

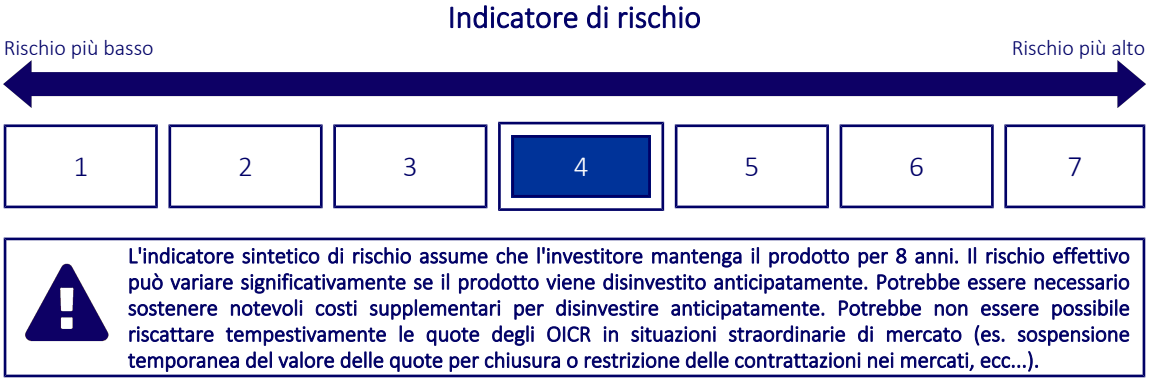
Codice Interno: 264

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo nel medio-lungo termine A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti globali che, oltre a rendimenti finanziari superiori alla media, presentano l'integrazione di fattori ambientali, sociali e di corporate governance (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance). La performance ESG di una società consiste nell'applicazione di fattori riconosciuti che riguardano l'ambiente, gli standard sociali e una buona corporate governance, valutati separatamente rispetto ai rendimenti finanziari. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.370	€ 1.990
	Rendimento medio annuo	-66,30%	-18,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.440
	Rendimento medio annuo	-17,62%	-2,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.650	€ 14.880
	Rendimento medio annuo	6,53%	5,09%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.680	€ 18.200
	Rendimento medio annuo	26,78%	7,77%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.650	€ 14.880

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 373	€ 3.724
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LC EUR

ISIN: LU0145655824

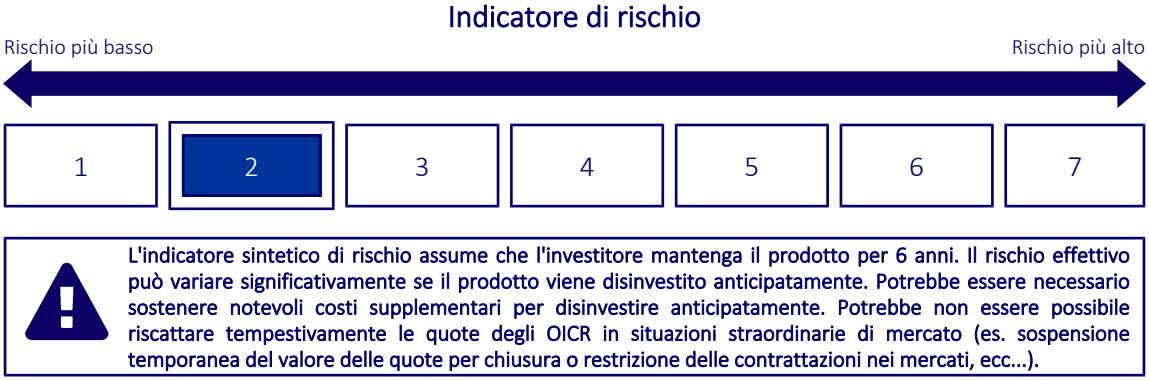
Codice Interno: 265

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Overall 1-3Y (RI)). A tale scopo, il fondo investe in titoli di stato, obbligazioni societarie e titoli ipotecari denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta. La durata residua media dei titoli obbligazionari e di investimenti simili non deve essere superiore ai tre anni. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.180	€ 8.260
	Rendimento medio annuo	-8,16%	-3,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.280	€ 8.540
	Rendimento medio annuo	-7,20%	-2,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 9.010
	Rendimento medio annuo	-1,31%	-1,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 9.360
	Rendimento medio annuo	3,05%	-1,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 227	€ 1.288
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR

ISIN: LU1663869268

Codice Interno: 541

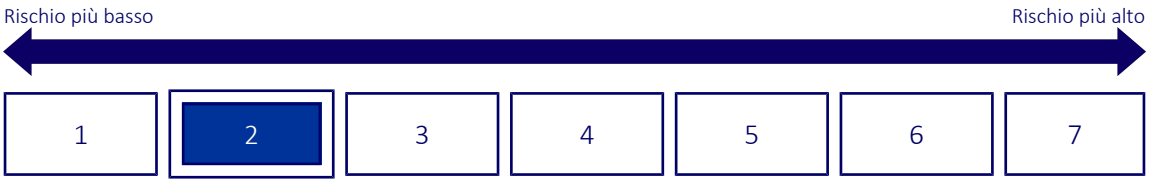
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Overall 1-3Y (RI)). Il fondo investe in titoli di stato, obbligazioni societarie e titoli ipotecari denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta. La durata residua media dei titoli obbligazionari e di investimenti simili non deve essere superiore ai tre anni. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Si prevede che la maggioranza dei titoli del fondo o dei loro emittenti siano componenti del benchmark. Nonostante il fatto che il fondo miri a superare le performance dell'indice di riferimento, la potenziale outperformance potrebbe essere limitata in funzione dell'ambiente di mercato prevalente (ad. es. ambiente di mercato meno volatile) e del posizionamento effettivo rispetto all'indice di riferimento. La strategia offre agli investitori accesso al mercato obbligazionario. In relazione all'indice di riferimento, il posizionamento del fondo può deviare sostanzialmente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.170	€ 8.180
	Rendimento medio annuo	-8,34%	-3,30%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.280	€ 8.590
	Rendimento medio annuo	-7,15%	-2,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.840	€ 9.080
	Rendimento medio annuo	-1,59%	-1,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.310	€ 9.280
	Rendimento medio annuo	3,10%	-1,24%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 222	€ 1.263
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest ESG Next Generation Infr. TFC Cap EUR

ISIN: LU2162004894

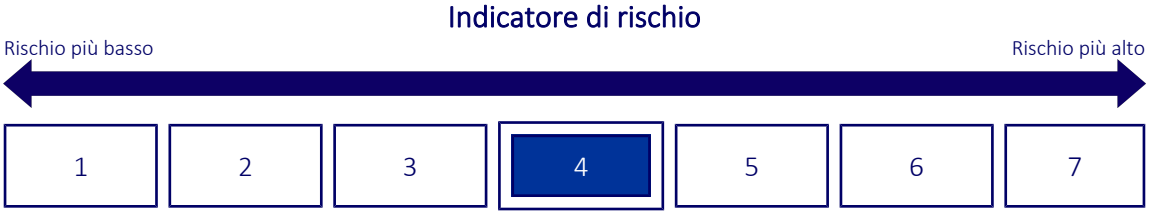
Codice Interno: 712

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica di investimento è il conseguimento di un incremento di valore in euro duraturo nel lungo termine. Il fondo investe in beni infrastrutturali di nuova generazione che sono stati sottoposti a modifiche strutturali, ad es. i settori della fornitura energetica e delle telecomunicazioni. In tale contesto, il focus e' sulle modifiche dei modelli di consumo e sulla domanda di prodotti intelligenti e, nel contempo, su soluzioni sostenibili basate sull'innovazione tecnologica. Il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti globali che, oltre a rendimenti finanziari superiori alla media, presentano l'integrazione di fattori ambientali, sociali e di corporate governance (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance). La performance ESG di una societa' consiste nell'applicazione di fattori riconosciuti che riguardano l'ambiente, gli standard sociali e una buona corporate governance, valutati separatamente rispetto ai rendimenti finanziari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.470	€ 1.420
	Rendimento medio annuo	-75,35%	-21,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 6.750
	Rendimento medio annuo	-17,62%	-4,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.540	€ 14.370
	Rendimento medio annuo	5,40%	4,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.460	€ 17.540
	Rendimento medio annuo	24,58%	7,28%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.540	€ 14.370

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 391	€ 3.758
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Euro Corporate Bonds FC EUR

ISIN: LU0300357802

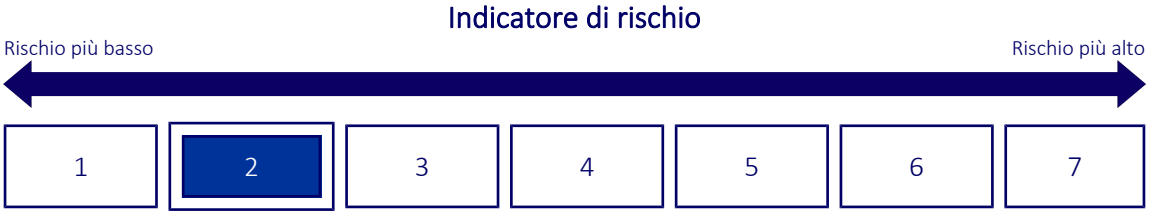
Codice Interno: 459

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Corporate). A tale scopo, il fondo investe in obbligazioni societarie denominate in euro. Il fondo investe inoltre in altri titoli obbligazionari. Il fondo impiega derivati sia per garantire il valore che a scopo d'investimento. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.950	€ 6.320
	Rendimento medio annuo	-30,49%	-7,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.160	€ 8.270
	Rendimento medio annuo	-18,38%	-3,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.450
	Rendimento medio annuo	0,63%	0,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.940	€ 11.690
	Rendimento medio annuo	9,35%	2,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 255	€ 1.569
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Euro High Yield Corporates FC Cap EUR

ISIN: LU0616840772

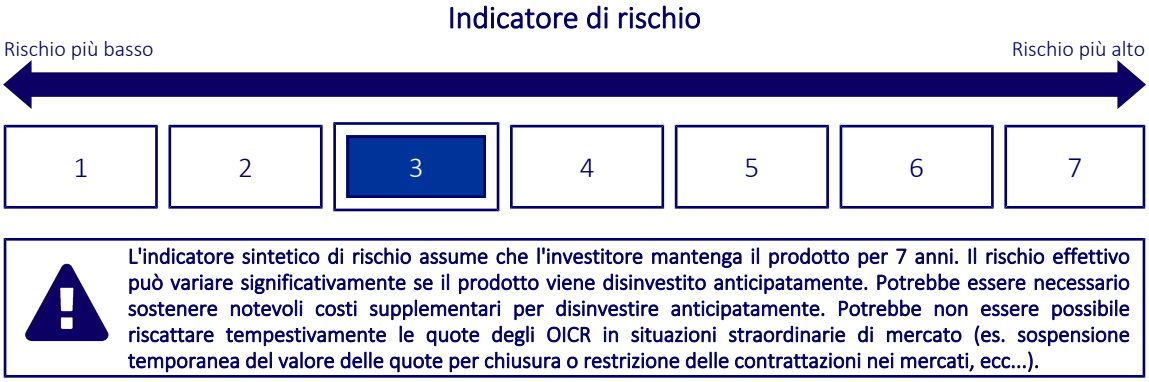
Codice Interno: 482

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe in tutto il mondo in obbligazioni societarie, con particolare attenzione alle cosiddette obbligazioni high yield.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.910	€ 4.200
	Rendimento medio annuo	-50,94%	-11,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 9.080
	Rendimento medio annuo	-15,89%	-1,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.220
	Rendimento medio annuo	3,44%	2,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.010	€ 14.630
	Rendimento medio annuo	20,07%	5,59%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.220

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 256	€ 1.992
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Euro-Gov Bonds FC EUR

ISIN: LU0145654009

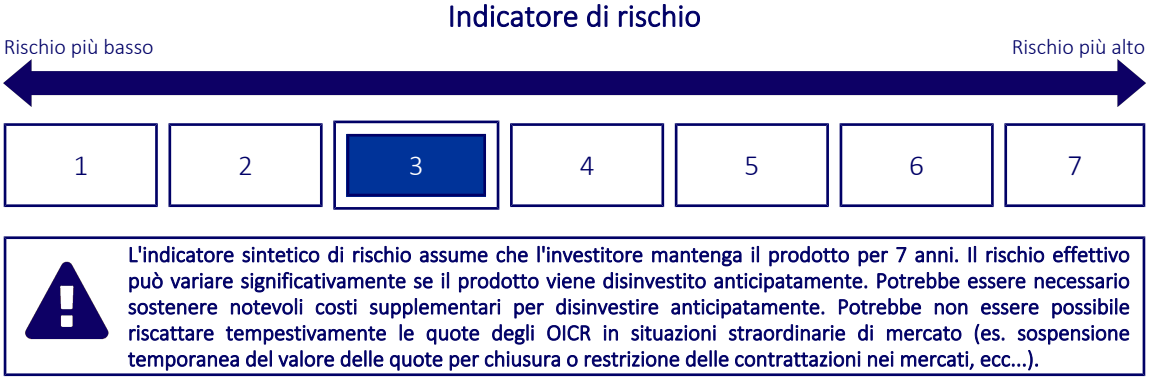
Codice Interno: 483

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Sovereign Eurozone Overall). A tale scopo, il fondo investe in titoli di stato e in obbligazioni di enti governativi denominati in euro o soggetti a copertura valutaria nei confronti della suddetta valuta. Tra gli emittenti governativi figurano le banche centrali, le autorità governative e regionali e le istituzioni sovranazionali. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 5.710
	Rendimento medio annuo	-26,82%	-7,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.940	€ 7.380
	Rendimento medio annuo	-20,59%	-4,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.480
	Rendimento medio annuo	0,14%	0,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.120	€ 12.870
	Rendimento medio annuo	11,20%	3,67%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.480

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 225	€ 1.623
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest European Equity High Conv. LC Cap EUR

ISIN: LU0145634076

Codice Interno: 268

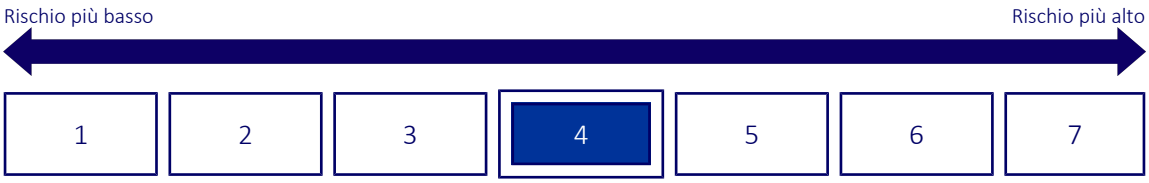
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (MSCI Europe). Per raggiungere questo obiettivo, almeno il 75% del patrimonio complessivo del fondo verrà investito in azioni di emittenti con sede in uno Stato membro dell'Unione europea, in Norvegia e/o in Islanda. L'attenzione si rivolge a quelle aziende che godono di una buona posizione sul mercato, offrono prodotti orientati al futuro e hanno una dirigenza competente. Le aziende devono inoltre concentrarsi sui propri punti di forza e mirare a un uso delle risorse sostenibile e orientato al rendimento, nonché a una crescita degli utili superiore alla media. Oltre ai suddetti criteri le aziende devono avere politiche informative incentrate sui detentori di azioni, tra cui conteggi dettagliati e comunicazioni periodiche con gli investitori. Di conseguenza, la Società acquisisce azioni di società che si prevede conseguano buoni risultati e/o i cui prezzi siano superiori alla media del mercato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.790	€ 980
	Rendimento medio annuo	-82,15%	-25,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.000	€ 8.980
	Rendimento medio annuo	-20,03%	-1,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 13.540
	Rendimento medio annuo	6,28%	3,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.890	€ 17.790
	Rendimento medio annuo	38,90%	7,46%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 13.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 372	€ 3.450
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Global Agribusiness TFC Cap EUR

ISIN: LU1663901848

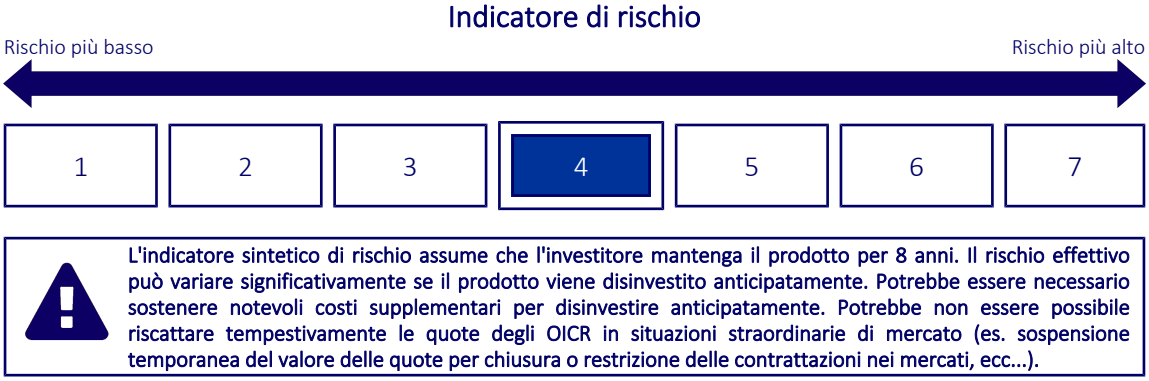
Codice Interno: 708

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe principalmente in azioni di societa' nazionali e internazionali che operano o traggono benefici dal settore agricolo. Il settore dell'industria agricola comprende, fra l'altro, societa' attive nella coltivazione, nella raccolta, nella pianificazione, nella produzione, nella lavorazione, nell'assistenza e nella vendita di prodotti agricoli. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti e' rimessa alla gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.510	€ 1.040
	Rendimento medio annuo	-74,93%	-24,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 6.680
	Rendimento medio annuo	-21,62%	-4,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 12.100
	Rendimento medio annuo	2,56%	2,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.260	€ 16.150
	Rendimento medio annuo	42,56%	6,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 12.100

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 360	€ 3.157
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Global High Yield Corp. FCH EUR

ISIN: LU1506495875

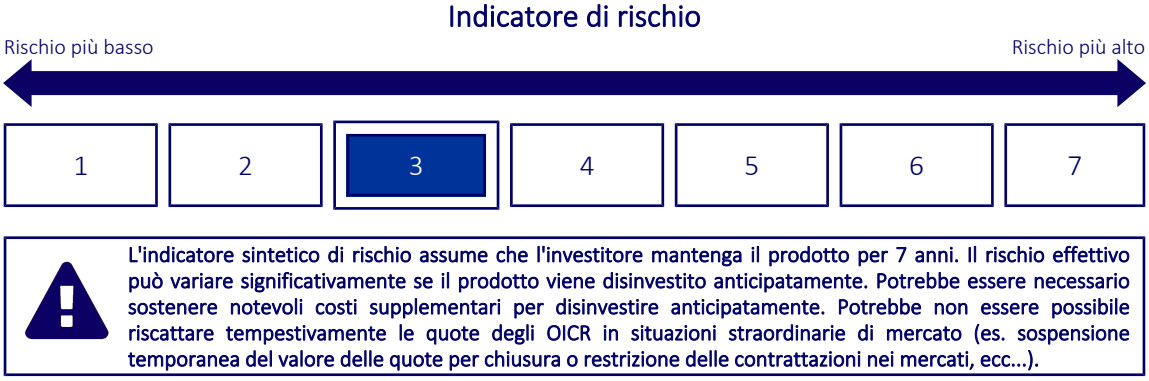
Codice Interno: 485

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Obiettivo della politica d'investimento è generare un rendimento superiore alla media. A tale scopo, il fondo investe principalmente in obbligazioni societarie globali che presentano uno stato non-investment grade al momento dell'acquisto. Inoltre, potrebbero essere compresi azioni, certificati azionari e diritti sui dividendi. La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.880	€ 4.310
	Rendimento medio annuo	-51,17%	-11,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 8.470
	Rendimento medio annuo	-16,76%	-2,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.250
	Rendimento medio annuo	0,81%	0,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.680	€ 10.940
	Rendimento medio annuo	16,78%	1,30%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.250

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 302	€ 2.139
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Global Infrastructure FC EUR

ISIN: LU0329760937

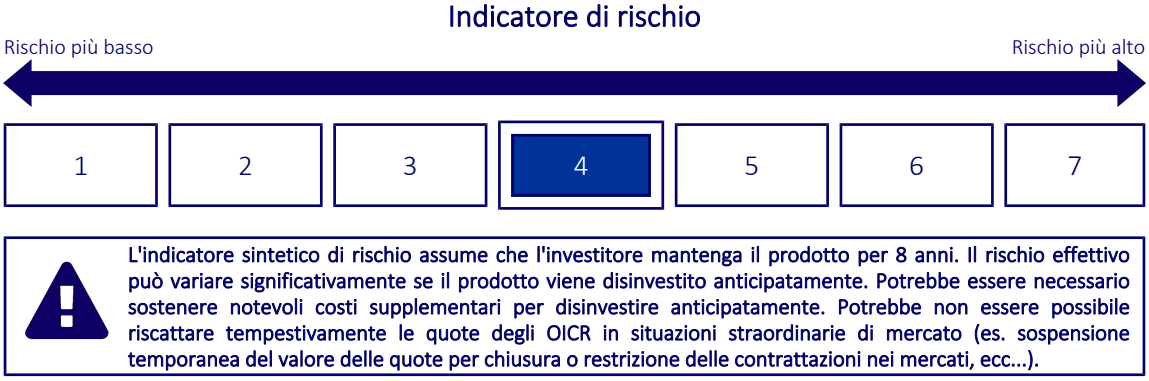
Codice Interno: 204

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti con fulcro di attività nel settore delle infrastrutture globali. Oltre alle infrastrutture sociali, in questo segmento sono inclusi trasporti, settore energetico, acqua e comunicazioni. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.060	€ 830
	Rendimento medio annuo	-79,39%	-26,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 7.340
	Rendimento medio annuo	-17,54%	-3,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.330	€ 14.990
	Rendimento medio annuo	3,32%	5,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.930	€ 18.960
	Rendimento medio annuo	39,34%	8,33%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.330	€ 14.990

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 325	€ 3.208
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Green Bonds TFC EUR

ISIN: LU1956017633

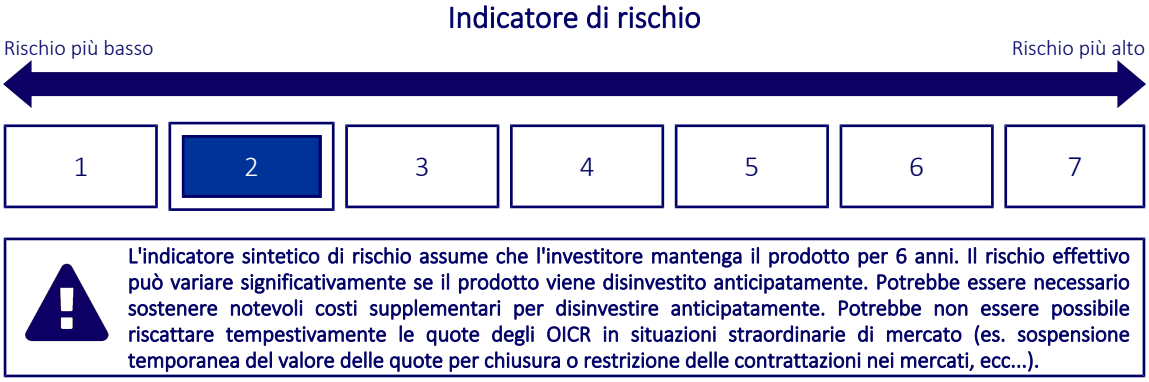
Codice Interno: 542

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo A tale scopo, il fondo investe in titoli obbligazionari emessi da emittenti pubblici, privati e semi-privati in tutto il mondo impegnati nel finanziamento di progetti speciali correlati/incentrati sul tema ESG (Environmental, Social and Corporate Governance). Si tratta principalmente di green bond, ovvero strumenti di debito in cui l'uso del proventi è limitato a progetti che presentano vantaggi ambientali e/o climatici. La selezione dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.630	€ 6.850
	Rendimento medio annuo	-23,73%	-6,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.350	€ 7.940
	Rendimento medio annuo	-16,45%	-3,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.920	€ 9.610
	Rendimento medio annuo	-0,77%	-0,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.690	€ 10.640
	Rendimento medio annuo	6,91%	1,05%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.518
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Multi Opportunities FC Cap EUR

ISIN: LU1054322166

Codice Interno: 150

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un rendimento superiore alla media. A tale scopo, il fondo investe per una percentuale pari ad almeno il 51% del proprio patrimonio in fondi di investimento azionari, bilanciati, obbligazionari e del mercato monetario. Il patrimonio del fondo può inoltre essere investito in azioni, titoli obbligazionari, certificati azionari, obbligazioni convertibili, obbligazioni cum warrant basati su titoli, warrant su valori mobiliari e certificati di partecipazione e di godimento (Genussscheine). Fino al 20% del patrimonio potrà essere investito in asset backed securities e in mortgage backed securities. La politica d'investimento potrà inoltre essere attuata mediante strumenti derivati idonei, ovvero strumenti finanziari il cui valore dipende dallo sviluppo di uno o più valori sottostanti, ad esempio un titolo. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è rimessa alla gestione del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.440	€ 4.370
	Rendimento medio annuo	-45,59%	-11,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.730	€ 8.690
	Rendimento medio annuo	-12,70%	-1,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 9.920
	Rendimento medio annuo	0,06%	-0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.620	€ 10.620
	Rendimento medio annuo	16,18%	0,86%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 329	€ 2.306
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest SDG Global Equities TFC Cap EUR

ISIN: LU1932912360

Codice Interno: 616

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di una rivalutazione del capitale superiore alla media. Il fondo investe principalmente in titoli di emittenti nazionali e stranieri che si concentrano su fattori ambientali, sociali e di corporate governance (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance) nonché di emittenti attivi nel settore industriale che possono contribuire direttamente o indirettamente al raggiungimento di uno degli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030. Il fondo investe almeno all'80% in azioni che rispondono alle condizioni di cui sopra. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il fondo non è orientato all'indice di riferimento. La valuta del comparto è EUR.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.770	€ 1.400
	Rendimento medio annuo	-72,26%	-21,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.400
	Rendimento medio annuo	-17,62%	-2,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.820
	Rendimento medio annuo	6,68%	5,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.480	€ 18.430
	Rendimento medio annuo	44,82%	7,94%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.820

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 380	€ 3.881
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Short Duration Credit FC EUR

ISIN: LU0236146428

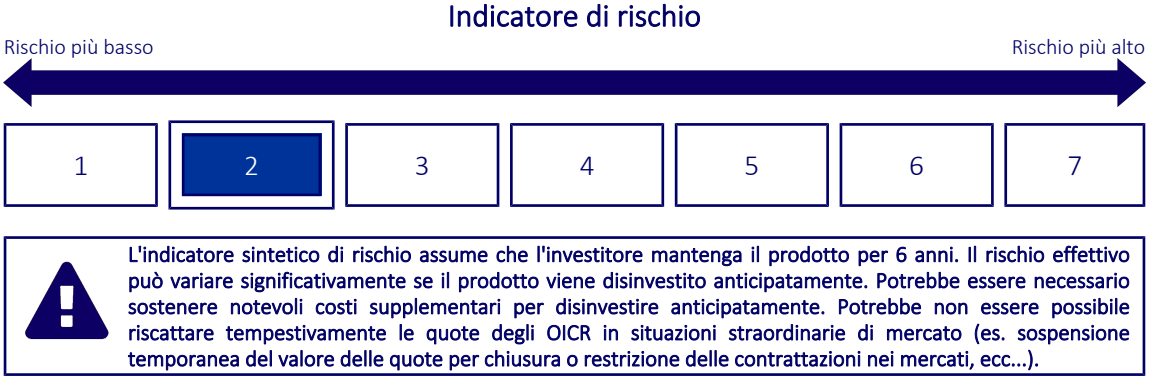
Codice Interno: 179

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (iBoxx Euro Corporates 1-3 Y). A tale scopo, il fondo investe in titoli di Stato, obbligazioni societarie e titoli del mercato monetario a livello internazionale. Inoltre, il fondo usa strumenti derivati per trarre profitto dalle oscillazioni di prezzo e di mercato presenti sui mercati obbligazionari. La scelta dei singoli investimenti è a discrezione della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark. La valuta del comparto è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. I rendimenti e le plusvalenze non vengono distribuiti, bensì reinvestiti nel fondo. È possibile richiedere il rimborso delle azioni in ogni giorno di valutazione. Il rimborso può essere sospeso solo in casi eccezionali in considerazione degli interessi dell'investitore.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.130	€ 7.320
	Rendimento medio annuo	-18,74%	-5,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.020	€ 8.510
	Rendimento medio annuo	-9,78%	-2,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 9.360
	Rendimento medio annuo	-0,83%	-1,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.530	€ 9.960
	Rendimento medio annuo	5,32%	-0,06%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 222	€ 1.285
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Invest Top Dividend TFCH (P) Cap EUR Hdg

ISIN: LU1978535224

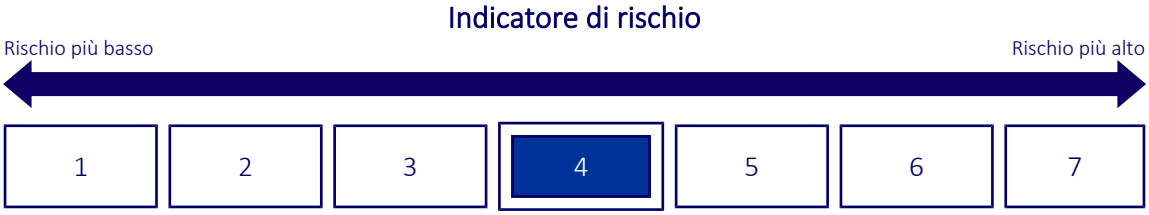
Codice Interno: 676

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo nel medio-lungo termine. Il fondo investe prevalentemente in azioni di societa' nazionali e internazionali che possono presumibilmente ottenere rendimenti da dividendi superiori alla media. Nella scelta dei titoli e' un criterio importante la quota del rendimento da dividendi. Tuttavia i rendimenti da dividendi non devono necessariamente essere superiori alla media del mercato. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.230	€ 1.890
	Rendimento medio annuo	-67,65%	-18,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530	€ 8.380
	Rendimento medio annuo	-14,70%	-2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 11.180
	Rendimento medio annuo	2,07%	1,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.100	€ 13.110
	Rendimento medio annuo	20,95%	3,44%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 11.180

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 355	€ 3.035
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Top Asien EUR

ISIN: DE0009769760

Codice Interno: 120

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo rispetto al benchmark (50% MSCI AC Far East (RI), 50% MSCI AC Far East ex Japan (RI)). A tale scopo, il fondo investe prevalentemente in titoli di qualità di società con sede registrata o focus di mercato in Asia e che realizzano il loro fatturato prevalentemente in questa regione. La selezione dei titoli azionari dovrà essere effettuata in base ai seguenti criteri: una forte posizione sul mercato, un assetto patrimoniale favorevole, una qualità superiore alla media del management della società, un orientamento strategico della società e una politica informativa orientata agli azionisti. A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti è di responsabilità della gestione del fondo. Il fondo si basa sul benchmark. Non lo riproduce con precisione, bensì cerca di superare la sua performance e pertanto può scostarsi notevolmente - sia in positivo che in negativo - dal benchmark. La valuta del fondo è EUR, la valuta della classe di quote è EUR. I
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.240	€ 2.110
	Rendimento medio annuo	-57,60%	-17,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.670	€ 8.170
	Rendimento medio annuo	-23,29%	-2,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400	€ 14.630
	Rendimento medio annuo	3,97%	4,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.360	€ 18.390
	Rendimento medio annuo	43,62%	7,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.400	€ 14.630

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 389	€ 3.834
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: DWS Top Dividende LD EUR

ISIN: DE0009848119

Codice Interno: 274

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo a lungo termine. A tale scopo, nel periodo di validità il fondo investe principalmente in azioni di società nazionali e internazionali che facciano prevedere un rendimento da dividendi superiore alla media e costante. La selezione delle azioni si avvale dei seguenti criteri, di primaria importanza: maggiori rendimenti da dividendi rispetto alla media del mercato, costanza dei rendimenti da dividendi e della crescita, crescita degli utili nella prospettiva storica e futura, attrattività del rapporto prezzo/guadagno. Tuttavia i rendimenti da dividendi non devono essere superiori alla media del mercato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.440	€ 2.320
	Rendimento medio annuo	-65,59%	-18,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.540	€ 8.900
	Rendimento medio annuo	-14,62%	-1,65%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560	€ 13.140
	Rendimento medio annuo	5,56%	3,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.510	€ 16.420
	Rendimento medio annuo	25,12%	7,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.560	€ 13.140

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 354	€ 2.867
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR

ISIN: LU0497418391

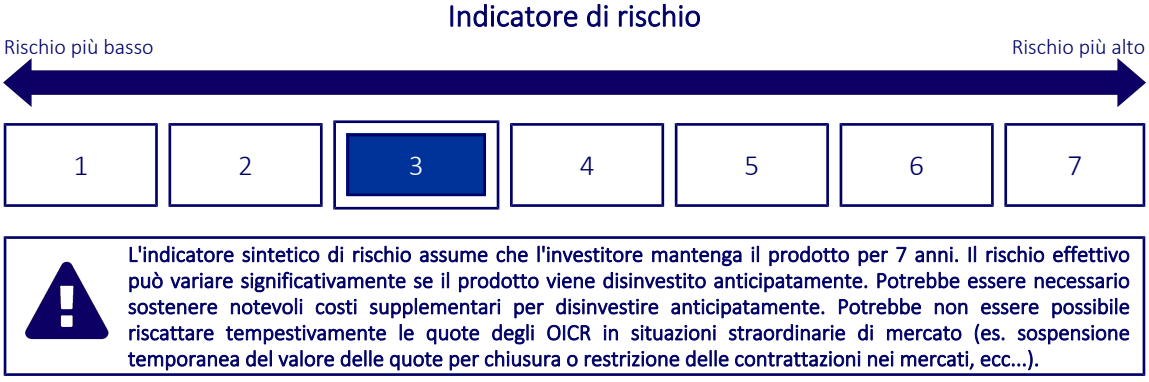
Codice Interno: 248

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Gestore, Eurizon Capital SGR S.p.A., è conseguire, su un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un rendimento in linea con quello storicamente registrato dagli indici azionari dei paesi occidentali nel lungo termine, mantenendo la perdita massima potenziale del portafoglio del Comparto a un livello inferiore a -14.80% su base mensile, calcolata con una probabilità del 99%. Questo Comparto è gestito utilizzando un modello dinamico di ripartizione degli investimenti che determina periodicamente la distribuzione del capitale tra strumenti azionari, obbligazionari e del mercato monetario. Questo modello si prefigge di investire prevalentemente in strumenti azionari che generano flussi di cassa regolari e offrono rendimenti superiori a lungo termine e tende a ridurre gli investimenti negli strumenti azionari quando si prevedono rendimenti inferiori Almeno il 45% del patrimonio netto del Comparto è investito, direttamente o attraverso strumenti derivati, in strumenti finanziari di natura azionaria o correlati ad azioni quotati su mercati regolamentati in Europa e/o negli Stati Uniti d'America.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.430	€ 2.640
	Rendimento medio annuo	-65,68%	-17,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.670	€ 8.560
	Rendimento medio annuo	-13,32%	-2,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.070
	Rendimento medio annuo	2,75%	1,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.060	€ 12.940
	Rendimento medio annuo	20,64%	3,75%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.070

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 348	€ 2.591
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: EF Bond Aggregate RMB Z EUR

ISIN: LU1529955392

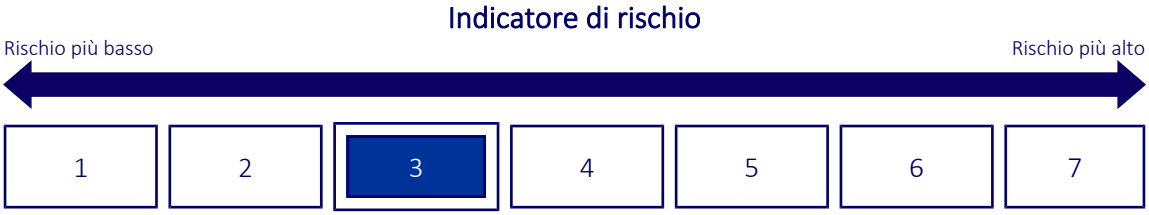
Codice Interno: 744

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Aumentare il valore dell'investimento nel tempo e battere la performance dei mercati obbligazionari in renminbi (RMB) (misurata dal benchmark). Il fondo investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni societarie e titoli di Stato emessi nella Repubblica popolare cinese e a Hong Kong. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte puo' investire attraverso i derivati. In particolare, il fondo investe di norma almeno l'80% del patrimonio netto totale in titoli di debito e strumenti correlati, compresi gli strumenti del mercato monetario e le obbligazioni convertibili e garantite, denominati in renminbi onshore od offshore e negoziati su un mercato regolamentato della Repubblica popolare cinese, incluso Hong Kong. Il fondo puo' investire direttamente, oppure indirettamente attraverso il programma Bond Connect, nel Mercato obbligazionario interbancario cinese (CIBM). Il fondo puo' investire nelle seguenti classi di attivi fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate: strumenti di debito con rating inferiore a investment grade, ma non inferiore a B-/B3: 49% strumenti di debito privi di rating: 40% titoli garantiti da attivita' e obbligazioni convertibili contingenti (coco bond): 10% Il fondo non investe direttamente in titoli garantiti da attivita'. e' consentita solo un'esposizione indiretta a tali titoli. Il fondo puo' utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.170	€ 5.400
	Rendimento medio annuo	-28,27%	-8,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.820	€ 8.250
	Rendimento medio annuo	-11,77%	-2,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.190
	Rendimento medio annuo	0,15%	1,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.480	€ 12.280
	Rendimento medio annuo	24,75%	2,98%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.020	€ 11.190

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 297	€ 2.213
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Epsilon F. Emerging Bond Total Return I Cap EUR

ISIN: LU0365358570

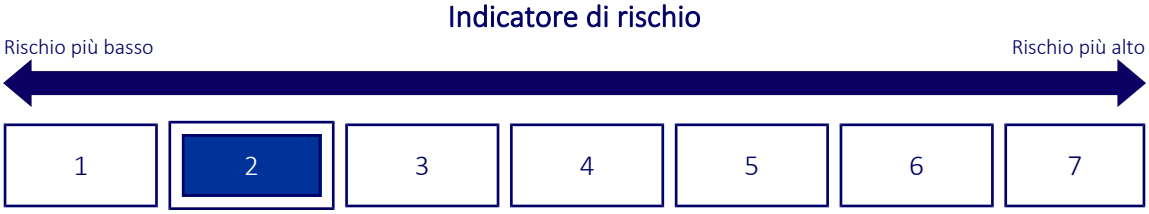
Codice Interno: 275

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Gestore, Epsilon SGR S.p.A., è conseguire un rendimento annuale medio in Euro, al lordo delle commissioni di gestione, superiore a quello di un portafoglio di strumenti obbligazionari privi di cedola a breve termine denominati in Euro (misurato dal rendimento del Barclays Euro Treasury Bills® Index) + 1,30% annuo su un orizzonte di 36 mesi. Non viene fornita alcuna garanzia in merito al conseguimento di tale obiettivo. Il patrimonio netto del Comparto è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e società private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con basso merito creditizio (speculative grade). Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto può essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri fondi (fino al 10%) e disponibilità liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.600	€ 6.700
	Rendimento medio annuo	-24,01%	-6,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.370	€ 7.890
	Rendimento medio annuo	-16,34%	-3,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 9.370
	Rendimento medio annuo	-0,36%	-1,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430	€ 9.720
	Rendimento medio annuo	4,33%	-0,47%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 255	€ 1.471
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity China Focus Y Cap EUR

ISIN: LU0936575868

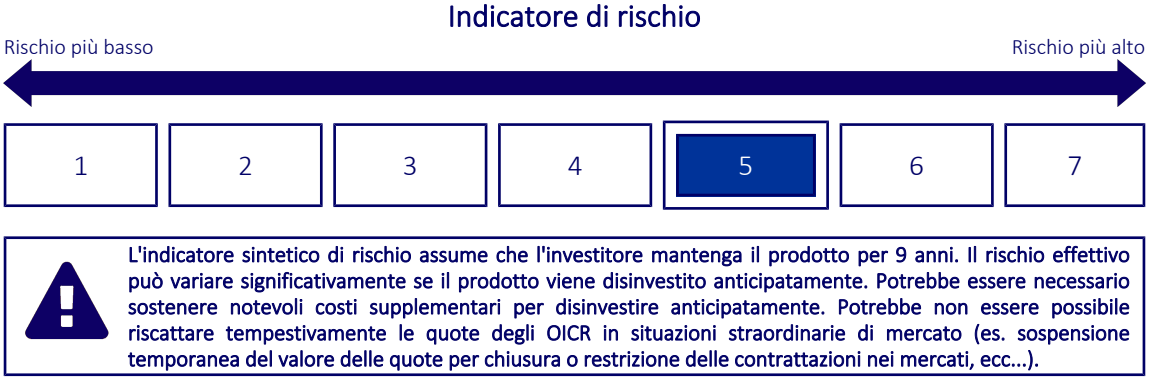
Codice Interno: 735

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' quotate in Cina e Hong Kong, oltre che in azioni di societa' non cinesi che svolgono la maggior parte della loro attivita' in Cina. La Cina e' considerata un mercato emergente. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.890	€ 930
	Rendimento medio annuo	-71,12%	-23,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.160	€ 6.720
	Rendimento medio annuo	-28,35%	-4,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.300	€ 17.650
	Rendimento medio annuo	3,03%	6,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 19.070	€ 20.920
	Rendimento medio annuo	90,74%	8,55%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 17.650

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 390	€ 4.712
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Em. Market Total Return Debt Y EUR

ISIN: LU1268459796

Codice Interno: 414

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad ottenere reddito e crescita del capitale. Il fondo investe almeno il 70% direttamente o indirettamente in obbligazioni dei mercati emergenti globali, comprese quelle denominate nelle principali valute scambiate a livello locale e globale e in strumenti di debito nominali e strumenti di debito legati all'inflazione. Il comparto può acquisire l'esposizione a tali investimenti o a elementi di rendimento degli stessi tramite l'uso di strumenti finanziari derivati. Può investire in unità di altri fondi di investimento. Ha la facoltà di investire in altri tipi di titoli, compresi gli strumenti di debito dei mercati locali, titoli a reddito fisso, titoli azionari ed obbligazioni societarie di emittenti dei mercati emergenti e titoli di debito di basso rating. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.570	€ 3.310
	Rendimento medio annuo	-54,33%	-14,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 7.940
	Rendimento medio annuo	-18,01%	-3,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 10.680
	Rendimento medio annuo	-0,11%	0,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.920	€ 11.770
	Rendimento medio annuo	19,20%	2,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.680

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 329	€ 2.347
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR

ISIN: LU1116432458

Codice Interno: 219

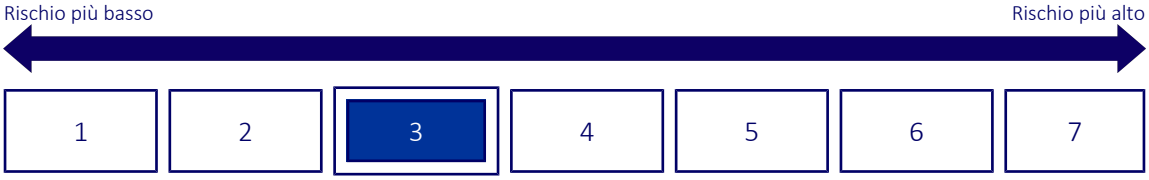
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investe in obbligazioni dei mercati emergenti globali. I mercati emergenti comprendono l'America Latina, il Sud-Est asiatico, l'Africa, l'Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente, ma è possibile investire anche in altre regioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.410	€ 3.410
	Rendimento medio annuo	-55,89%	-14,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.450	€ 7.550
	Rendimento medio annuo	-25,53%	-3,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 12.510
	Rendimento medio annuo	-0,03%	3,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.340	€ 13.710
	Rendimento medio annuo	23,41%	4,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 12.510

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 295	€ 2.233
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity European High Yield Y EUR

ISIN: LU0346390270

Codice Interno: 687

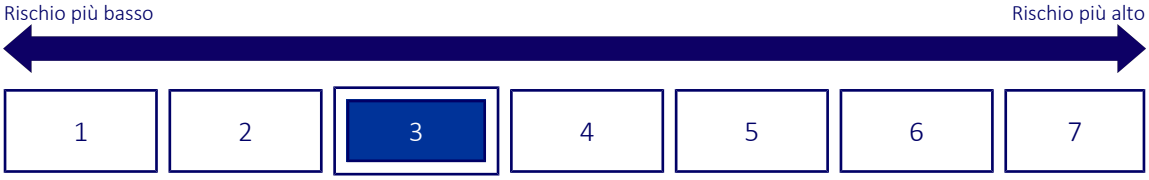
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a fornire un reddito corrente elevato e la crescita del capitale. Il comparto investe in obbligazioni ad alto rendimento sub investment grade di emittenti che abbiano la sede legale o svolgano la maggior parte delle loro attivita' in Europa occidentale, centrale e orientale (Russia compresa).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.370	€ 4.440
	Rendimento medio annuo	-46,27%	-10,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.200	€ 8.710
	Rendimento medio annuo	-18,04%	-1,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.380
	Rendimento medio annuo	2,56%	1,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.030	€ 13.570
	Rendimento medio annuo	20,27%	4,46%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.380

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 295	€ 2.216
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Global Financial Services Y EUR

ISIN: LU0346388704

Codice Interno: 724

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe almeno il 70% in azioni di societa' di tutto il mondo impegnate nella prestazione di servizi finanziari ai consumatori e alle imprese.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.590	€ 430
	Rendimento medio annuo	-84,07%	-29,53%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 9.060
	Rendimento medio annuo	-18,56%	-1,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 18.310
	Rendimento medio annuo	5,69%	6,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.810	€ 24.800
	Rendimento medio annuo	58,08%	10,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 18.310

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 409	€ 5.186
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Global Short Duration Income Y Cap EUR

ISIN: LU0766124803

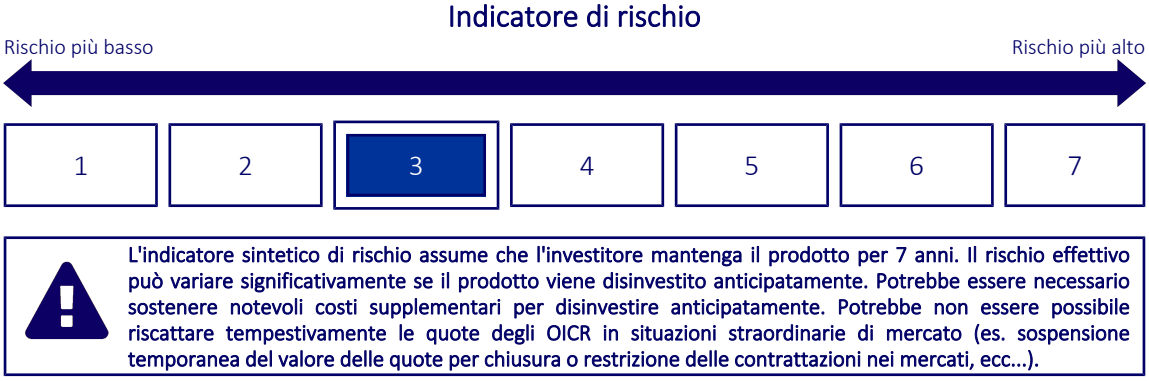
Codice Interno: 737

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a fornire un reddito corrente attraente. Il comparto investe almeno il 70% in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a breve termine e di qualita' elevata, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelti. Sono considerate di qualita' elevata obbligazioni emesse da governi e assimilati e da organismi sovranazionali con rating di credito investment grade (attribuito da Standard Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.940	€ 5.170
	Rendimento medio annuo	-30,57%	-8,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.810	€ 8.850
	Rendimento medio annuo	-11,91%	-1,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970	€ 9.790
	Rendimento medio annuo	-0,33%	-0,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.180	€ 11.010
	Rendimento medio annuo	11,81%	1,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 287	€ 1.999
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Global Technology Y EUR

ISIN: LU0346389348

Codice Interno: 725

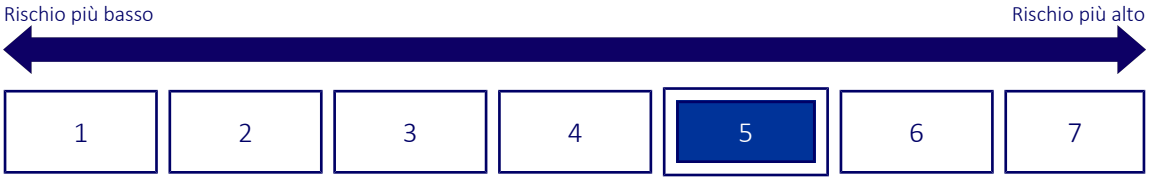
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investira' almeno il 70% in azioni di societa' di ogni parte del mondo che forniscono, o traggono significativo vantaggio da progressi e miglioramenti tecnologici relativi a prodotti, processi o servizi. Il comparto ha la facolta' di investire fuori delle principali aree geografiche, dei settori di mercato, delle industrie o classi di attivi di sua pertinenza. Dal momento che puo' investire su scala globale, il comparto puo' investire in paesi considerati mercati emergenti. Il comparto puo' investire direttamente negli attivi oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente attraverso altri mezzi consentiti, inclusi i derivati. Il comparto puo' utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.480	€ 790
	Rendimento medio annuo	-75,19%	-24,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.990	€ 10.030
	Rendimento medio annuo	-20,07%	0,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.670	€ 45.610
	Rendimento medio annuo	16,70%	18,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.060	€ 62.600
	Rendimento medio annuo	70,55%	22,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.670	€ 45.610

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 413	€ 8.903
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 23% prima dei costi e al 18,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Italy Y EUR

ISIN: LU0318940342

Codice Interno: 165

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% investito in azioni emesse da società italiane non operanti nel settore immobiliare, residenti in Italia o in un altro Stato membro dell'UE o dell'AEE, con una organizzazione permanente in Italia. Le Azioni rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Almeno il 21% investito in azioni emesse da società non quotate all'indice FTSE MIB o altro indice equivalente. Ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	**5**	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.290	€ 370
	Rendimento medio annuo	-87,15%	-30,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.030	€ 9.260
	Rendimento medio annuo	-29,67%	-0,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740	€ 14.010
	Rendimento medio annuo	7,42%	3,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.270	€ 21.010
	Rendimento medio annuo	52,73%	8,60%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.740	€ 14.010

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2015 e febbraio 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 381	€ 4.174
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Pacific Y Cap EUR

ISIN: LU0951203180

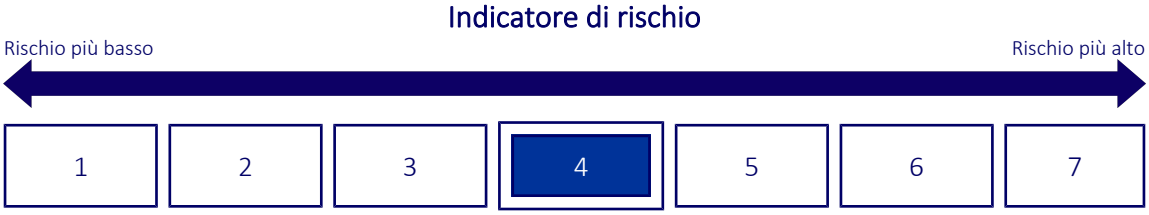
Codice Interno: 153

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Almeno il 70% degli attivi viene investito in azioni di società in paesi della regione Asia-Pacifico che comprendono, a titolo esemplificativo, Giappone, Australia, Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Nuova Zelanda, Filippine, Singapore, Taiwan e Tailandia. Il comparto può investire il suo patrimonio netto direttamente in Azioni cinesi di classe A e B. Il fondo ha la facoltà di investire al di fuori delle principali aree geografiche, settori di mercato, industrie o classi di attività del comparto. Il fondo può investire direttamente negli attivi, oppure ottenere l'esposizione agli stessi indirettamente, attraverso altri mezzi consentiti, compresi i derivati. Può utilizzare derivati allo scopo di ridurre il rischio o i costi oppure di generare ulteriore capitale o reddito, anche a scopo di investimento, in linea con il profilo di rischio del comparto.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.220	€ 1.160
	Rendimento medio annuo	-77,77%	-23,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.980	€ 6.500
	Rendimento medio annuo	-30,19%	-5,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.520
	Rendimento medio annuo	6,70%	6,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.950	€ 21.960
	Rendimento medio annuo	69,52%	10,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.520

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 388	€ 4.116
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Fidelity Sust. Global HealthCare Y EUR

ISIN: LU0346388969

Codice Interno: 715

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe almeno il 70% in titoli azionari di societa' di tutto il mondo impegnate nella progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi destinati alla sanita', alla medicina e alla biotecnologia.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.110	€ 1.620
	Rendimento medio annuo	-68,86%	-20,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.380	€ 8.500
	Rendimento medio annuo	-16,24%	-2,01%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.090	€ 22.530
	Rendimento medio annuo	10,90%	10,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.800	€ 27.860
	Rendimento medio annuo	58,05%	13,66%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.090	€ 22.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 411	€ 4.958
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: First Eagle Amundi International IE EUR

ISIN: LU0565136040

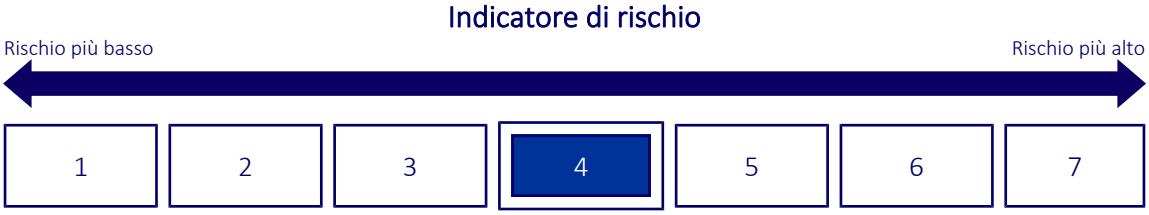
Codice Interno: 166

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad offrire agli investitori un incremento di capitale attraverso la diversificazione degli investimenti in tutte le categorie di asset ed una politica conforme a un approccio in termini di valore. Per raggiungere tale obiettivo, il Comparto investe almeno i due terzi delle sue attività nette in azioni, strumenti azionari e obbligazioni, senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione di mercato, diversificazione geografica o quota di asset che il Comparto può investire in una particolare classe di asset o in un particolare mercato. Il processo d'investimento si basa sull'analisi dei fondamentali relativi alla situazione finanziaria e commerciale degli emittenti, sulle previsioni di mercato e altri elementi. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.Il Comparto non può procedere a transazioni di concessione di titoli in prestito.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.510	€ 1.450
	Rendimento medio annuo	-74,91%	-21,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.690	€ 9.240
	Rendimento medio annuo	-13,07%	-0,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 14.200
	Rendimento medio annuo	4,49%	4,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.710	€ 16.710
	Rendimento medio annuo	27,11%	6,63%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.450	€ 14.200

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 409	€ 3.959
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,4%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Flossbach von Storch M. A. - Defensive IT Acc EUR

ISIN: LU1245470080
Codice Interno: 237
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

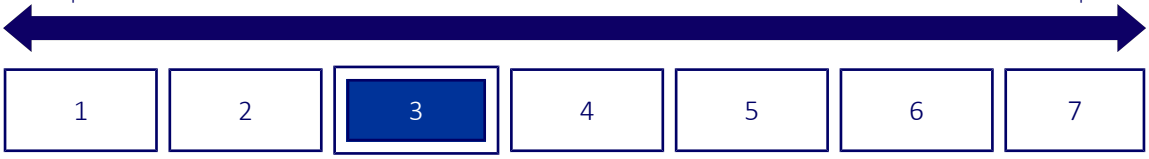
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive (Comparto) è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri di valore (value). Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria è limitata al 35% del patrimonio netto del comparto. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto può essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non può superare il 10% del patrimonio del comparto. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali (derivati) per coprire o incrementare il patrimonio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.580	€ 5.270
	Rendimento medio annuo	-34,17%	-8,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.830	€ 8.380
	Rendimento medio annuo	-11,72%	-2,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.400
	Rendimento medio annuo	0,75%	0,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.080	€ 11.080
	Rendimento medio annuo	10,85%	1,48%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.400

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 356	€ 2.538
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Flossbach von Storch Mult. Opps II IT Acc EUR

ISIN: LU1038809049

Codice Interno: 200

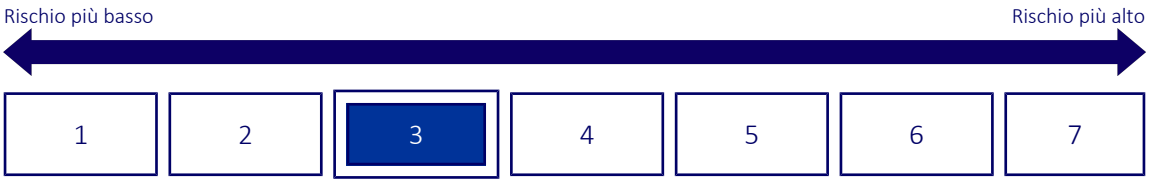
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II (Comparto) è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di vario tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidita' e depositi a termine. Ferme restando le “Altre restrizioni agli investimenti", ai sensi dell'articolo 4 del Regolamento di gestione, un minimo del 25% del patrimonio netto del Comparto sara' costantemente investito in partecipazioni al capitale. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto puo' essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non puo' superare il 10% del patrimonio del comparto. Il comparto puo' utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali (derivati) per coprire o incrementare il patrimonio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.930	€ 3.330
	Rendimento medio annuo	-50,69%	-14,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.550	€ 8.370
	Rendimento medio annuo	-14,55%	-2,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 12.860
	Rendimento medio annuo	2,65%	3,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.790	€ 14.590
	Rendimento medio annuo	17,89%	5,54%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 12.860

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 413	€ 3.291
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: FMM Fonds EUR

ISIN: DE0008478116

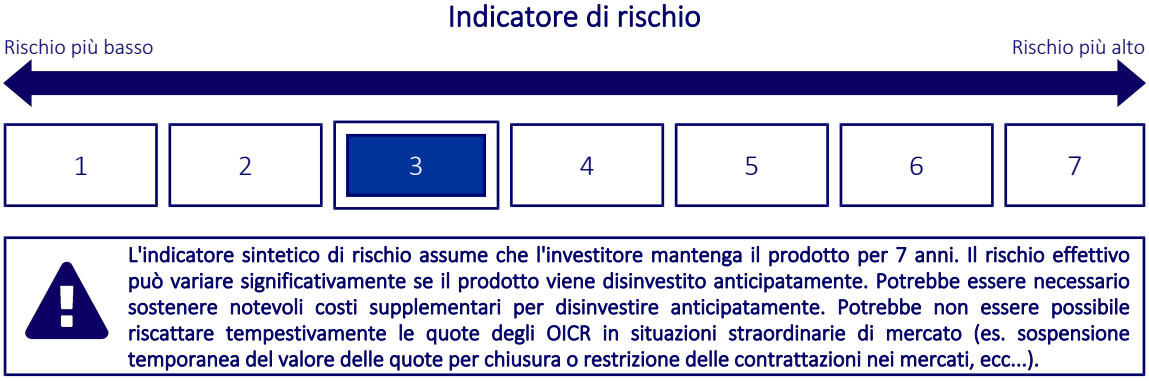
Codice Interno: 279

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Con il Fondo FMM, si investe principalmente in azioni su una base diversificata a livello globale. Il fondo può anche investire in obbligazioni governative e societarie. FMM sta per analisi fondamentale, monetaria e di mercato. Costituisce la base per la selezione delle azioni e la quota azionaria del fondo. La selezione dei singoli titoli e la gestione del fondo si basano sulla valutazione del gestore del fondo DJE Kapital AG.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.920	€ 3.090
	Rendimento medio annuo	-60,84%	-15,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 9.430
	Rendimento medio annuo	-13,66%	-0,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 12.310
	Rendimento medio annuo	3,55%	3,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.250	€ 13.340
	Rendimento medio annuo	22,50%	4,20%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 12.310

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 420	€ 3.239
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Franklin Income I EUR

ISIN: LU1162222134

Codice Interno: 145

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Franklin Income Fund (il "Fondo") si prefigge di generare reddito e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli collegati (comprese le equity-linked note) emessi da società situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti. obbligazioni di qualunque qualità (anche di qualità inferiore) emesse da società e governi Il Fondo può investire in misura minore in: azioni e obbligazioni negoziate negli Stati Uniti ed emesse da società situate in qualunque parte del mondo (limitatamente al 25% delle attività) azioni od obbligazioni emesse da società che conferiscono al detentore il diritto di ricevere azioni od obbligazioni di un'altra società situata in qualunque parte del mondo (limitatamente al 25% delle attività) Su base accessoria, il Fondo può investire in strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.750	€ 2.000
	Rendimento medio annuo	-72,54%	-20,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.690
	Rendimento medio annuo	-15,85%	-1,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.330	€ 12.350
	Rendimento medio annuo	3,27%	3,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.650	€ 13.500
	Rendimento medio annuo	26,54%	4,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.330	€ 12.350

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 349	€ 2.765
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Franklin India I EUR

ISIN: LU0231205427

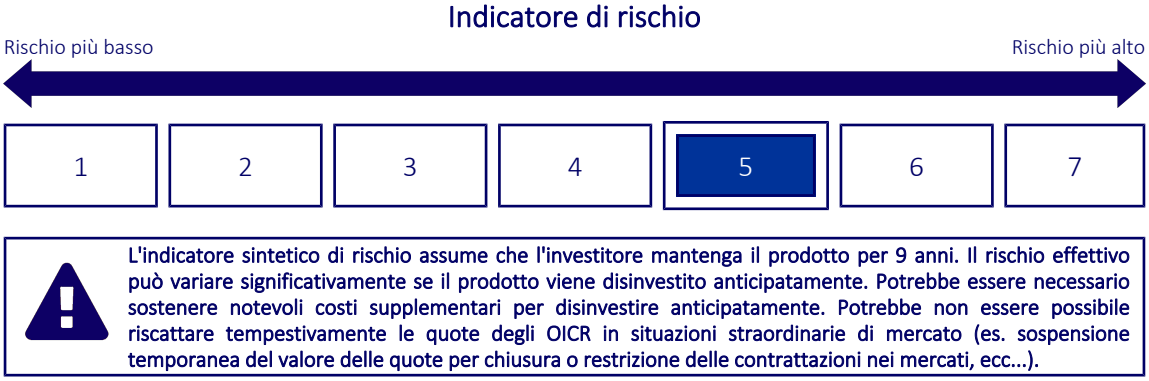
Codice Interno: 230

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Franklin India Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in India Il Fondo può investire in misura minore in: titoli del mercato monetario Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e possono offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il team d'investimento considera anche le tendenze economiche che potrebbero influenzare i prezzi dei titoli o i valori delle monete.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 760	€ 240
	Rendimento medio annuo	-92,42%	-33,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.960	€ 9.830
	Rendimento medio annuo	-30,45%	-0,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 19.180
	Rendimento medio annuo	2,30%	7,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 18.730	€ 31.620
	Rendimento medio annuo	87,26%	13,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 19.180

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 360	€ 4.522
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,2% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: FTGF Brand. Global Inc Optim Pr EUR Hdg

ISIN: IE00B7VSG479

Codice Interno: 784

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del fondo consiste nel massimizzare il reddito in tutte le condizioni di mercato, perseguendo al contempo la protezione del capitale. Il fondo investe in titoli di debito e titoli convertibili quotati o negoziati in mercati regolamentati situati in qualsiasi parte del mondo, in quote o azioni di alcuni organismi d'investimento collettivo e in strumenti derivati. Il fondo investe almeno il 70% del suo Valore patrimoniale netto in titoli di debito e strumenti derivati che forniscono un'esposizione a titoli di debito. Il fondo investe almeno l'85% del suo valore patrimoniale netto in dollari statunitensi. Il gestore del portafoglio mira a conseguire l'obiettivo d'investimento allocando il patrimonio del fondo nei settori piu' interessanti che offrono un elevato rendimento reale su base corretta per il rischio nell'arco del ciclo economico. Il fondo puo' acquistare partecipazioni non cartolarizzate in, o cessioni di, mutui ipotecari a tasso variabile o altri prestiti commerciali di tipo liquido.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.300	€ 5.380
	Rendimento medio annuo	-37,05%	-8,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 7.630
	Rendimento medio annuo	-20,31%	-3,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.310
	Rendimento medio annuo	0,01%	0,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.420	€ 11.470
	Rendimento medio annuo	14,16%	1,98%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.310

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 333	€ 2.368
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GaveKal China Fixed Income A Cap EUR

ISIN: IE00B7LZ3N65

Codice Interno: 520

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

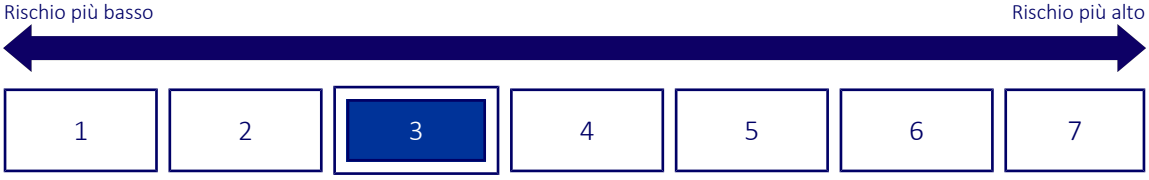
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la rivalutazione del capitale attraverso l'acquisizione e la vendita titoli a reddito fisso denominati in RMB, HKD, USD e SGD. Il Comparto investirà principalmente in strumenti a reddito fisso (fisso o fluttuante) di Stati o società, denominati in RMB, CNH, HKD, CNY, SGD. I titoli a reddito fisso in cui il Fondo ha investito includono i titoli di stato emessi da governi di Cina, Hong Kong o Macao e titoli emessi da multinazionali asiatiche, denominate in RMB, HKD, USD o SGD. Gli investimenti saranno quotati o negoziati in Asia e ci potranno essere sia titoli investment grade sia titoli non investment grade con dovute restrizioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.480	€ 4.280
	Rendimento medio annuo	-45,19%	-11,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.770	€ 8.050
	Rendimento medio annuo	-12,30%	-3,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 12.500
	Rendimento medio annuo	2,04%	3,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.150	€ 14.370
	Rendimento medio annuo	31,48%	5,32%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.200	€ 12.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 340	€ 2.610
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS Em. Mkts Equity Ptf E Cap EUR

ISIN: LU0133267202

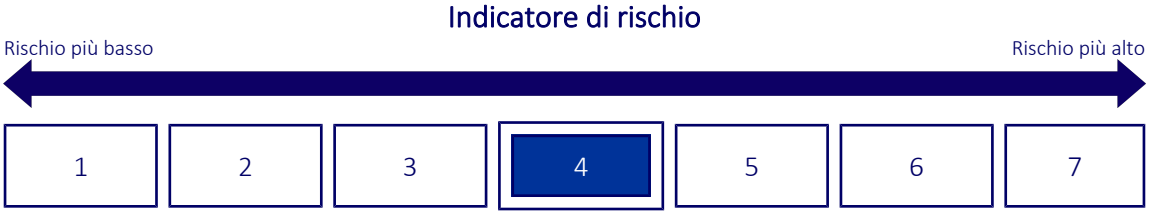
Codice Interno: 280

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a società dei mercati emergenti. Tali società hanno sede in mercati emergenti o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in obbligazioni emesse da società o enti governativi, titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. Il Comparto può investire fino al 30% nei titoli azionari della Cina continentale tramite il programma Stock Connect o il programma per investitori istituzionali esteri qualificati in renminbi, ovvero indirettamente tramite prodotti di accesso.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.760	€ 790
	Rendimento medio annuo	-82,39%	-27,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.800	€ 6.790
	Rendimento medio annuo	-32,01%	-4,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 14.300
	Rendimento medio annuo	2,25%	4,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.550	€ 21.880
	Rendimento medio annuo	55,45%	10,28%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 14.300

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 398	€ 3.862
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS Gl. Environmental Impact Eq. Ptf E Cap EUR

ISIN: LU2106861268

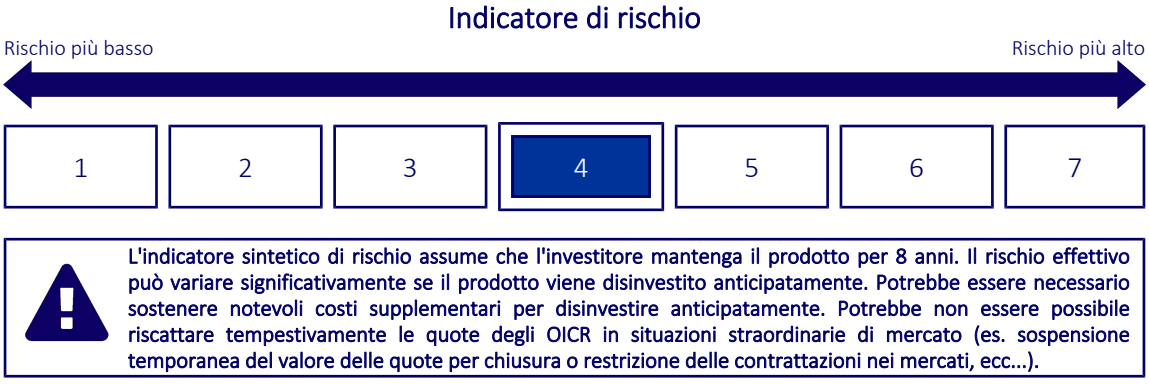
Codice Interno: 709

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e, pur non avendo un obiettivo d'investimento sostenibile, deterra' una percentuale minima di investimenti sostenibili, come specificato nell'informativa precontrattuale per il Comparto contenuta nel Prospetto. Il Comparto deterra' prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a societa' in tutto il mondo, che secondo il Consulente per gli investimenti sono allineate ai temi chiave associati alla risoluzione dei problemi ambientali, tra cui, ma non solo, energia pulita, efficienza delle risorse, consumo e produzione sostenibili, gestione e riciclaggio dei rifiuti e sostenibilita' idrica. Il Comparto sara' concentrato e potra' avere un'esposizione significativa in specifici settori tra cui, a titolo esemplificativo ma non limitativo, quelli tecnologici e dei beni di consumo. Il Comparto non investira' piu' del 33% del patrimonio in altri tipi di societa', strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto non investira' piu' di un decimo delle sue attivita' in altri organismi d'investimento collettivo. Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato e' un contratto stipulato tra due o piu' parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attivita' sottostanti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 1.210
	Rendimento medio annuo	-75,43%	-23,20%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.510	€ 7.360
	Rendimento medio annuo	-24,88%	-3,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 17.540
	Rendimento medio annuo	6,61%	7,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 18.310	€ 25.190
	Rendimento medio annuo	83,09%	12,24%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 17.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 371	€ 3.898
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS Global High Yield Ptf OC Cap EUR Hdg

ISIN: LU0405800185

Codice Interno: 107

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire un reddito e una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto investirà prevalentemente in obbligazioni di qualità inferiore a investment grade emesse da società nordamericane ed europee. Tali società hanno sede in Nord America e/o in Europa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in obbligazioni di qualità inferiore a investment grade emesse da società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in altri titoli e strumenti. Inoltre esso non investirà più del 25% in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in titoli di altro genere). Questi titoli convertibili possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) di banche, società finanziarie e compagnie assicurative, aventi il particolare profilo di rischio di seguito descritto. Il Comparto può investire fino a un decimo delle sue attività in azioni o titoli correlati alle azioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.770	€ 3.740
	Rendimento medio annuo	-52,32%	-13,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 8.590
	Rendimento medio annuo	-19,15%	-2,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.450
	Rendimento medio annuo	1,44%	0,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 11.820
	Rendimento medio annuo	21,30%	2,41%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 248	€ 1.780
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS Global Millennials Equity Ptf I Cap EUR

ISIN: LU1820776075

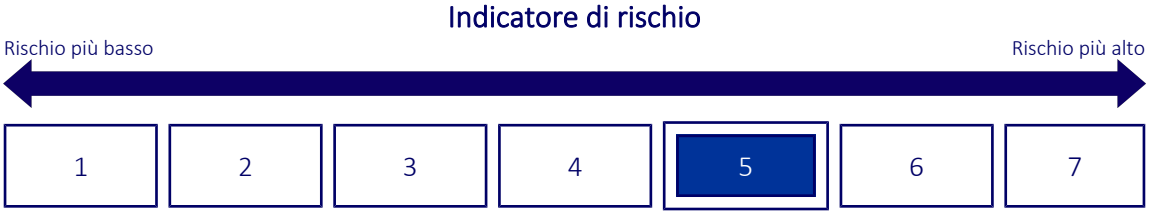
Codice Interno: 591

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a società di qualsiasi parte del mondo, che a giudizio del Consulente per gli investimenti beneficiano del comportamento della generazione dei Millennials (definiti come persone nate tra il 1980 e il 1999). Il Comparto avrà partecipazioni concentrate e potrà avere un'esposizione significativa in specifici settori tra cui, a titolo esemplificativo ma non limitativo, quelli tecnologici e dei beni di consumo. La concentrazione e l'esposizione a settori specifici possono cambiare nel tempo. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in altri tipi di società, strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. Il Comparto non investirà più di un decimo delle sue attività in altri organismi di investimento collettivo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.300	€ 770
	Rendimento medio annuo	-76,98%	-24,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.340	€ 6.980
	Rendimento medio annuo	-36,60%	-3,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740	€ 18.610
	Rendimento medio annuo	7,44%	7,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.370	€ 29.500
	Rendimento medio annuo	63,71%	12,77%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.740	€ 18.610

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 354	€ 4.518
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS North Am. Ener. & En. Infr. Eq. Ptf E Cap EUR

ISIN: LU1046545502

Codice Interno: 281

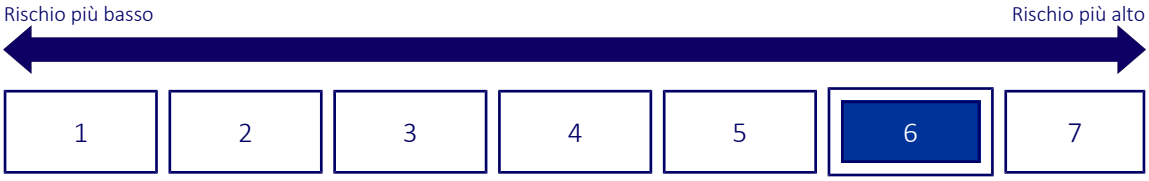
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende generare reddito in combinazione con l'incremento del capitale. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti simili e titoli correlati a MLP di società energetiche nordamericane operanti nell'area midstream (i titoli legati a MLP sono strumenti trattati come quelli di corporation a fini fiscali statunitensi, anziché come quelli di partnership). Tali società hanno sede in Nord America o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto mirerà principalmente ad acquisire un'esposizione nelle società operanti nell'area midstream, ma potrà investire anche in quelle attive nelle aree upstream e downstream. Le società energetiche operanti nell'area midstream si occupano di attività infrastrutturali nel settore dell'energiatra cui sono comprese, a titolo esemplificativo, le attività di trasporto (oleodotti e gasdotti), stoccaggio e lavorazione.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 10 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che è un il secondo più alto dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni
Esempio di investimento: € 10.000

Premio assicurativo [€ 0]

Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 470	€ 200	€ 20
	Rendimento medio annuo	-95,30%	-54,12%	-46,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.100	€ 3.230	€ 5.620
	Rendimento medio annuo	-48,96%	-20,23%	-5,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 9.920	€ 10.720
	Rendimento medio annuo	7,27%	-0,15%	0,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 19.130	€ 22.020	€ 16.380
	Rendimento medio annuo	91,25%	17,10%	5,06%
Caso morte				
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 10.000	€ 10.720

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Costi totali	€ 405	€ 2.161	€ 4.190
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,3% ogni anno	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: GS US Core Equity Ptf E Cap (Snap) EUR

ISIN: LU0133265412

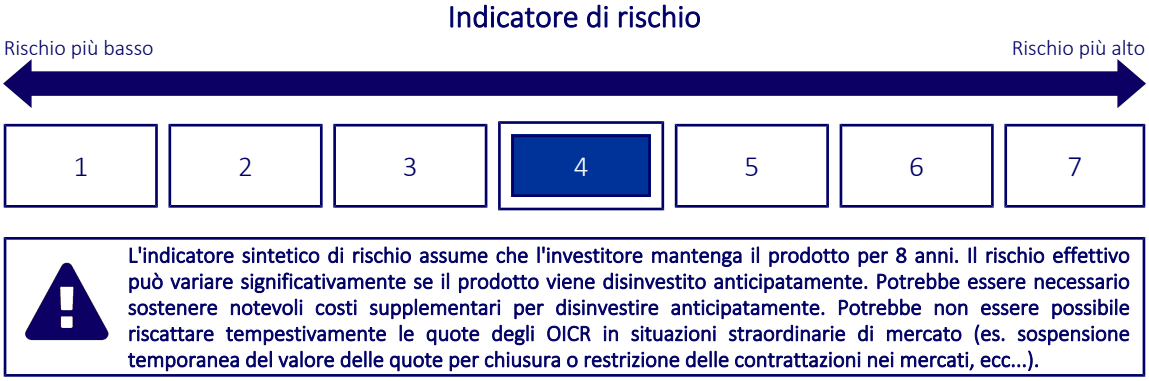
Codice Interno: 190

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto intende fornire una crescita del capitale nel lungo termine. Il Comparto deterrà prevalentemente azioni o strumenti analoghi relativi a società statunitensi. Tali società hanno sede negli Usa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può investire anche in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto adotta la strategia CORE, un modello multifattoriale esclusivo messo a punto da Goldman Sachs per prevedere i rendimenti dei titoli. Il Comparto non investirà più di un terzo delle sue attività in obbligazioni emesse da società o enti governativi, titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati ad azioni. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati per una gestione efficiente del portafoglio, per aiutare a gestire i rischi e a scopo di investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.230	€ 900
	Rendimento medio annuo	-77,67%	-25,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 10.080
	Rendimento medio annuo	-17,35%	0,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.190	€ 23.500
	Rendimento medio annuo	11,90%	11,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.150	€ 28.340
	Rendimento medio annuo	41,46%	13,91%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.190	€ 23.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 363	€ 4.536
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,1% prima dei costi e al 11,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Invesco Balanced-Risk Allocation E Acc EUR

ISIN: LU0432616901

Codice Interno: 131

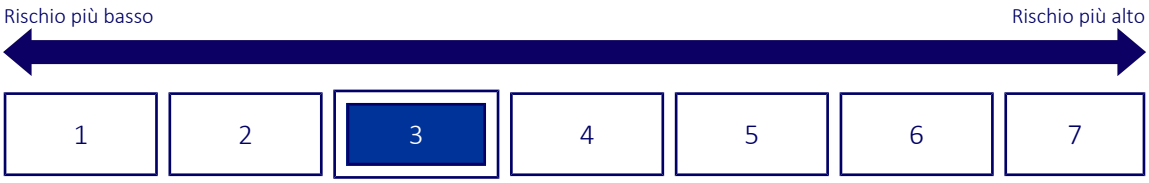
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale positivo durante un ciclo di mercato, mantenendo una correlazione moderata agli indici dei mercati finanziari tradizionali. Il Fondo intende acquisire esposizione principalmente ad azioni di società, strumenti obbligazionari (emessi da governi o società, con un rating minimo Bsecondo l'agenzia di rating Standard and Poor's, o rating equivalente) e materie prime di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione ad attività che evidenzieranno prevedibilmente risultati diversi in tutte e tre le fasi del ciclo di mercato, ossia recessione, crescita non inflazionistica e crescita inflazionistica. Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o (ii) raggiungere gli obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo è gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non è vincolato da un parametro oggettivo di riferimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.560	€ 3.840
	Rendimento medio annuo	-54,41%	-12,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 7.800
	Rendimento medio annuo	-19,08%	-3,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.390
	Rendimento medio annuo	0,08%	0,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.150	€ 11.410
	Rendimento medio annuo	21,52%	1,90%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.390

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 415	€ 2.942
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,6% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Invesco Japanese Equity Advantage C Cap EUR

ISIN: LU2139470012

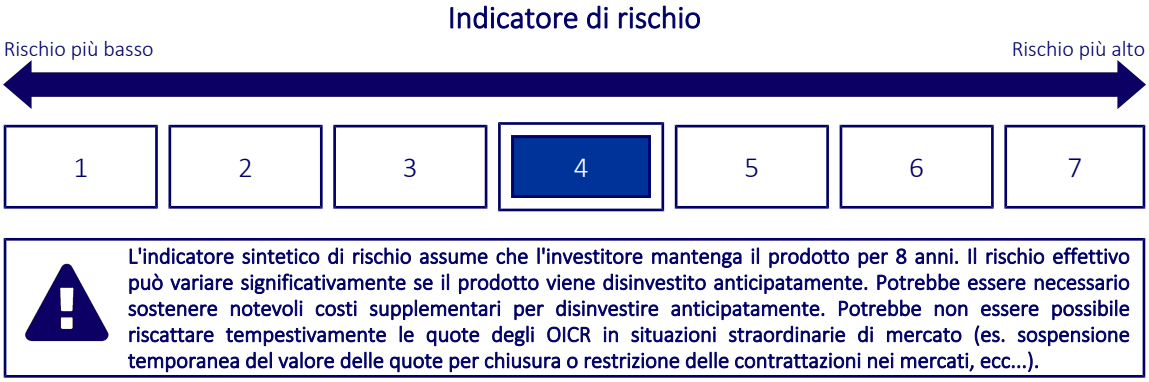
Codice Interno: 673

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è ottenere un incremento del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in azioni di societa' giapponesi. Il Fondo deterra' normalmente in portafoglio un numero concentrato di titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.780	€ 2.050
	Rendimento medio annuo	-62,17%	-17,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.890
	Rendimento medio annuo	-18,77%	-2,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 14.540
	Rendimento medio annuo	3,37%	4,79%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.260	€ 17.910
	Rendimento medio annuo	42,56%	7,56%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 14.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 357	€ 3.406
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Invesco Metaverse AH Cap EUR

ISIN: LU2473541238

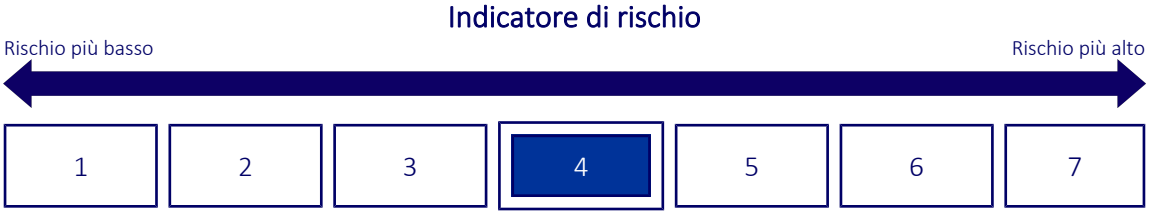
Codice Interno: 726

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di raggiungere il suo obiettivo investendo principalmente in un portafoglio concentrato di azioni globali emesse da società che, secondo il Gestore degli investimenti, sono orientate alla crescita del Metaverso e, pertanto, contribuiscono ad agevolare, creare, oppure trarre vantaggio da mondi virtuali immersivi per consumatori e imprese. Sono comprese societa' con qualsiasi capitalizzazione di mercato, che sono coinvolte in attivita' quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, software e hardware IT, infrastrutture fisiche e virtuali, pagamenti digitali, contenuti e risorse digitali, servizi di identita' e che sono coinvolte nello sviluppo e nel supporto dell'infrastruttura del Metaverso e della sua esperienza virtuale. Il Metaverso e' definito come una realta' virtuale in cui gli utenti possono interagire con un ambiente generato da computer e con altri utenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.820	€ 1.250
	Rendimento medio annuo	-71,81%	-22,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.800	€ 10.160
	Rendimento medio annuo	-31,96%	0,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 13.990
	Rendimento medio annuo	6,66%	4,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.960	€ 18.610
	Rendimento medio annuo	49,58%	8,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 13.990

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 355	€ 3.356
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Invesco Pan European High Income A Cap. EUR

ISIN: LU0243957239

Codice Interno: 152

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è generare un livello elevato di reddito, unitamente a una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti di debito (compresi i titoli convertibili contingenti) e azioni di società in Europa. Il Fondo può investire in strumenti di debito che soffrono di difficoltà finanziarie (titoli in sofferenza). Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o (ii) raggiungere i propri obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.690	€ 4.770
	Rendimento medio annuo	-43,10%	-10,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.420	€ 8.790
	Rendimento medio annuo	-15,76%	-1,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 11.130
	Rendimento medio annuo	2,92%	1,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.150	€ 14.040
	Rendimento medio annuo	21,46%	4,96%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.290	€ 11.130

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 362	€ 2.649
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Invesco Pan European Structured Eq. A EUR

ISIN: LU0119750205

Codice Interno: 115

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la rivalutazione del capitale a lungo termine. Il Comparto investirà almeno due terzi del patrimonio totale del Comparto (senza tener conto delle attività liquide accessorie) in un portafoglio diversificato di titoli di società aventi sede in un paese europeo o che svolgano la loro attività prevalentemente in paesi europei quotate in borse valori europee riconosciute. La selezione dei titoli segue un processo altamente strutturato e chiaramente definito.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.370	€ 710
	Rendimento medio annuo	-86,25%	-28,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.000	€ 9.180
	Rendimento medio annuo	-20,02%	-1,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740	€ 14.110
	Rendimento medio annuo	7,44%	4,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.860	€ 19.370
	Rendimento medio annuo	28,65%	8,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.740	€ 14.110

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 365	€ 3.355
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: iShares EM Government Bond Index D2 Cap EUR

ISIN: LU1811365292

Codice Interno: 738

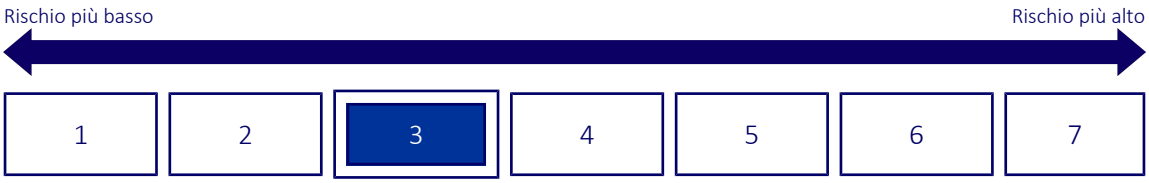
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell'indice J.P. Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified preso come indice di riferimento del Fondo Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli a reddito fisso (RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice e soddisfano i requisiti di rating creditizio. Se il rating creditizio dei titoli a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere i titoli in questione fino a quando non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile venderli. L'indice di riferimento misura il rendimento di obbligazioni denominate in dollari statunitensi emesse da governi e agenzie governative garantite o possedute al 100% da governi e agenzie governative di paesi dei mercati emergenti. I titoli a RF includono sia titoli di tipo investment grade (ossia che soddisfano uno specifico livello di solvibilita') che titoli di tipo sub-investment grade (ossia con un rating creditizio relativamente basso o privi di rating ma considerati di qualita' comparabile ai titoli a RF di tipo sub-investment grade).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.040	€ 2.970
	Rendimento medio annuo	-59,60%	-15,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.640	€ 8.550
	Rendimento medio annuo	-13,60%	-2,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 10.630
	Rendimento medio annuo	-1,11%	0,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.740	€ 11.540
	Rendimento medio annuo	17,45%	2,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.630

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 218	€ 1.547
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Janus Hend. Global Life Sciences I Cap EUR

ISIN: IE00BRJG6X20

Codice Interno: 716

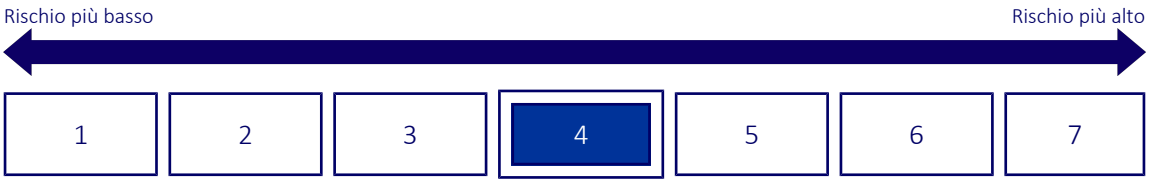
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Rendimento target: Sovraperformare l'Indice MSCI World Health Care di almeno il 2% l'anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe almeno l'80% in azioni (dette anche titoli azionari) di societa' di qualsiasi dimensione e paese, che operino nel settore delle scienze della vita. Il Fondo puo' inoltre investire in altre attivita', tra cui liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti puo' usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo piu' efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'Indice MSCI World Health Care, il quale rappresenta largamente societa' in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo. Il gestore degli investimenti vanta la discrezionalita' di scegliere i singoli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti nell'indice, ma il Fondo puo' a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.210	€ 420
	Rendimento medio annuo	-87,94%	-32,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.490	€ 8.990
	Rendimento medio annuo	-25,07%	-1,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140	€ 20.250
	Rendimento medio annuo	11,38%	9,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.110	€ 23.960
	Rendimento medio annuo	51,15%	11,54%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.140	€ 20.250

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 430	€ 4.990
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,7% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Janus Hend. Hor. Euro Corp. Bond I2 Cap EUR

ISIN: LU0451950587

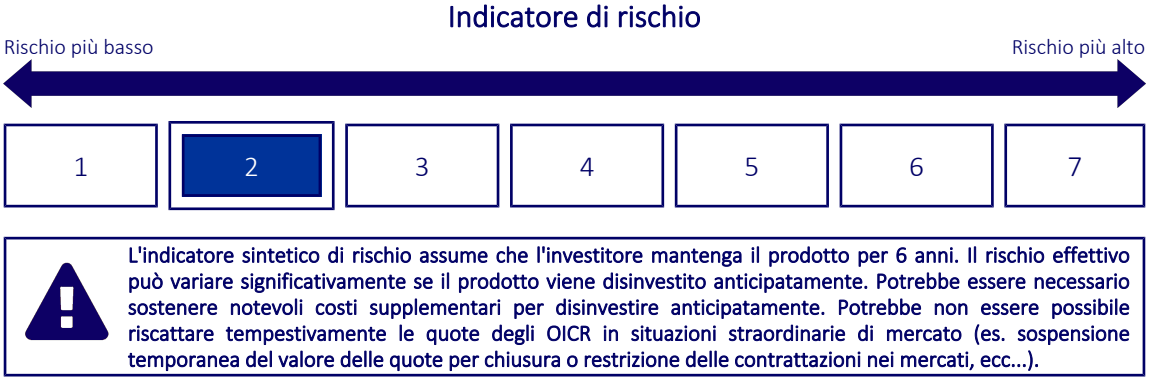
Codice Interno: 110

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare un rendimento combinato da capitale e da reddito superiore a quello dell'Indice iBoxx Euro Corporates. Il Fondo investe un minimo dell'80% del relativo patrimonio complessivo in: Un portafoglio diversificato di obbligazioni societarie investment grade denominate in euro e altre obbligazioni denominate in euro di qualsiasi qualità d'investimento e derivati. Il Fondo può inoltre investire in: Obbligazioni contingent convertible Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Contratti di cambio a termine (ivi compresi contratti a termine non consegnabili) Obbligazioni convertibili a lungo termine. Nella selezione degli investimenti, il gestore si concentra sull'identificazione delle migliori prospettive di rischio-rendimento nell'universo delle obbligazioni denominate in euro.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.390	€ 6.570
	Rendimento medio annuo	-26,15%	-6,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.220	€ 8.040
	Rendimento medio annuo	-17,79%	-3,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.240
	Rendimento medio annuo	0,33%	0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830	€ 11.250
	Rendimento medio annuo	8,29%	1,98%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.240

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 302	€ 1.837
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR

ISIN: LU0572952280

Codice Interno: 283

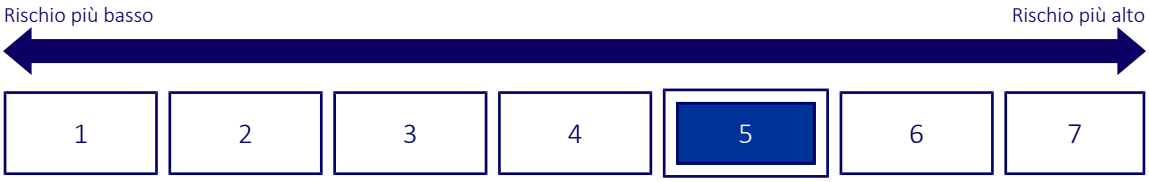
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare la crescita del capitale. Il Fondo investe in: Azioni di società del settore tecnologico in qualsiasi paese Il Fondo può inoltre investire in: Strumenti del mercato monetario Depositi bancari Nella scelta degli investimenti, il gestore va alla ricerca di titoli azionari che mostrano un potenziale di rendimento nel lungo periodo superiore e che sono attualmente scambiati a un prezzo ragionevole. Il Fondo potrebbe usare derivati per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.210	€ 760
	Rendimento medio annuo	-77,88%	-24,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.750	€ 10.220
	Rendimento medio annuo	-32,53%	0,24%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.440	€ 33.060
	Rendimento medio annuo	14,37%	14,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.360	€ 47.050
	Rendimento medio annuo	53,56%	18,78%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.440	€ 33.060

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 390	€ 6.922
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,4% prima dei costi e al 14,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM China A-Share Opportunity I EUR

ISIN: LU1255012228

Codice Interno: 734

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società della Repubblica Popolare Cinese (PRC). Almeno il 67% del patrimonio e' investito in Azioni Cina di Classe A di societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica nella PRC tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e i programmi RQFII e QFII. Questi investimenti possono includere societa' a bassa capitalizzazione. Il Comparto puo' di volta in volta essere concentrato in un ridotto numero di titoli o settori.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.230	€ 900
	Rendimento medio annuo	-67,71%	-23,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.570	€ 4.320
	Rendimento medio annuo	-44,31%	-8,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 15.840
	Rendimento medio annuo	0,85%	5,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 22.840	€ 25.030
	Rendimento medio annuo	128,39%	10,73%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 15.840

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 418	€ 4.640
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Gl.Government Short Duration Bond A Acc EUR

ISIN: LU0408876448

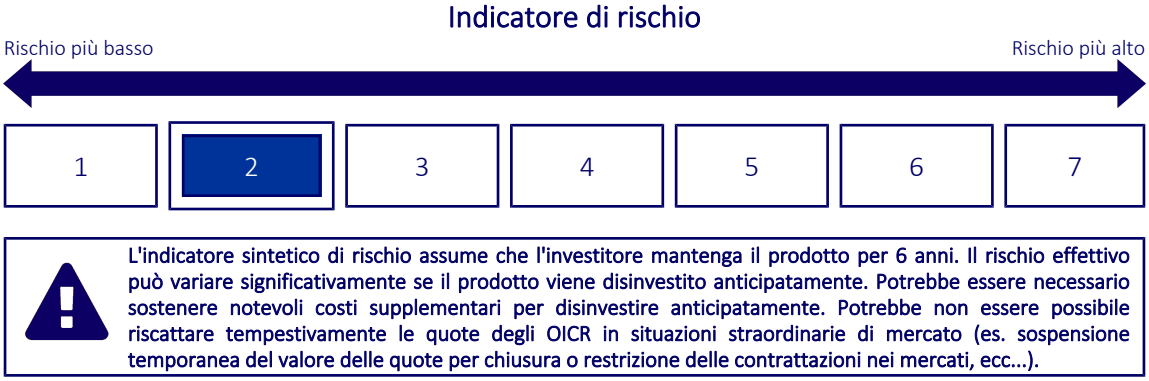
Codice Interno: 161

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un rendimento in linea con il Benchmark investendo principalmente in un portafoglio di titoli di Stato globali a breve termine. almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in un portafoglio di titoli di debito globali a breve termine emessi da governi, esclusi organismi sovranazionali, amministrazioni ed enti locali. La duration media ponderata degli investimenti del Comparto non supererà di norma i tre anni e la duration residuale di ciascun investimento non sarà di norma superiore a cinque anni al momento dell'acquisto. Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta. Tuttavia, una quota significativa delle attività del Comparto sarà denominata in EUR o coperta nei confronti dell'EUR.Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.900	€ 8.110
	Rendimento medio annuo	-10,97%	-3,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.380	€ 8.450
	Rendimento medio annuo	-6,18%	-2,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 8.850
	Rendimento medio annuo	-1,67%	-2,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 9.060
	Rendimento medio annuo	0,99%	-1,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 222	€ 1.246
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al -2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Global Bond Opportunities Sust. C Cap EUR Hdg

ISIN: LU2051033418

Codice Interno: 595

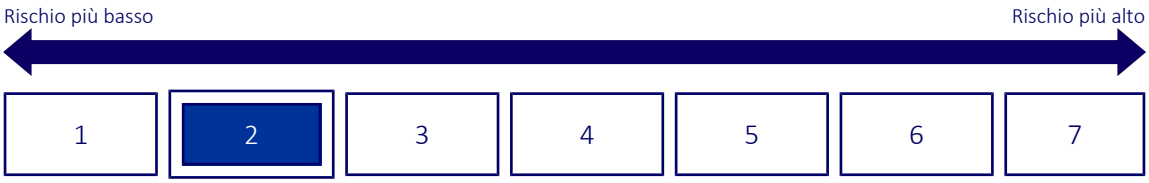
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire un rendimento superiore al benchmark investendo in chiave opportunistica in un portafoglio non vincolato di titoli di debito (posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito Sostenibili e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità) e valute, utilizzando derivati ove appropriato. Il Comparto investe, direttamente o tramite derivati, in un portafoglio di titoli di debito posizionato in maniera positiva rispetto a Titoli di Debito Sostenibili e a titoli di debito emessi da società e paesi che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità, quali, a mero titolo esemplificativo, titoli di debito emessi da governi e loro enti pubblici, amministrazioni federali e provinciali e organismi sovranazionali, titoli di debito societari, MBS/ABS, covered bond e valute. Gli emittenti possono avere sede ovunque nel mondo, inclusi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.510	€ 6.840
	Rendimento medio annuo	-24,88%	-6,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.690	€ 8.460
	Rendimento medio annuo	-13,09%	-2,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970	€ 9.490
	Rendimento medio annuo	-0,35%	-0,87%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 10.380
	Rendimento medio annuo	6,69%	0,63%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 286	€ 1.667
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Global Convertibles (EUR) C Acc EUR

ISIN: LU0129415286

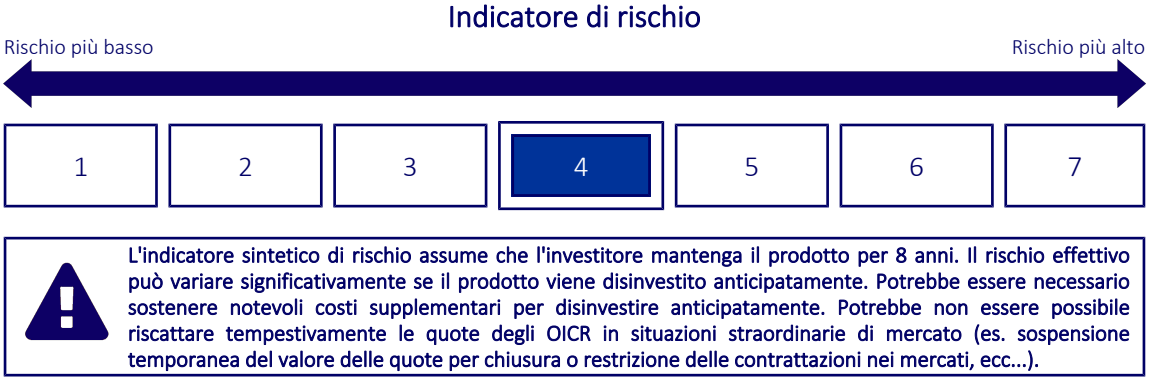
Codice Interno: 624

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un rendimento investendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli convertibili a livello internazionale. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli convertibili. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. L'esposizione ai titoli convertibili può essere ottenuta tramite obbligazioni convertibili e altri titoli che incorporano opzioni di conversione in titoli azionari. Il Comparto può anche investire in warrant. La valuta di riferimento del Comparto è l'EUR, ma le attività possono essere denominate in altre divise. Tuttavia, una quota significativa delle attività del Comparto sarà denominata in EUR o coperta nei confronti dell'EUR.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.040	€ 2.390
	Rendimento medio annuo	-49,64%	-16,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.390	€ 6.140
	Rendimento medio annuo	-36,09%	-5,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.570
	Rendimento medio annuo	2,80%	1,84%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.320	€ 15.340
	Rendimento medio annuo	43,20%	5,50%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.570

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.598
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Global Dividend I Acc EUR

ISIN: LU0329203813

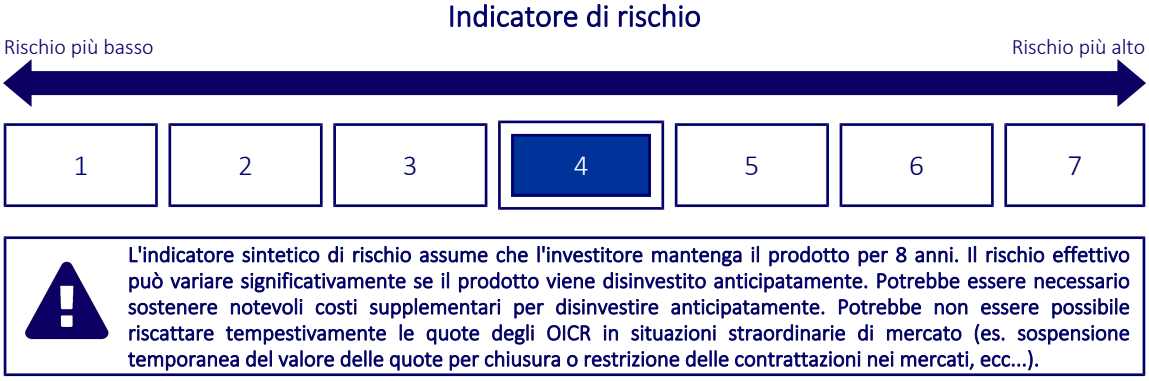
Codice Interno: 677

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad offire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in società di tutto il mondo che generano reddito elevato e in aumento. Il Comparto investe almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidita' e di strumenti equivalenti) in titoli azionari di societa' che generano reddito elevato e in aumento. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il portafoglio del Comparto e' concentrato su circa 40-70 societa'.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.210	€ 970
	Rendimento medio annuo	-77,95%	-25,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 9.350
	Rendimento medio annuo	-13,74%	-0,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.810
	Rendimento medio annuo	6,67%	6,71%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.090	€ 19.380
	Rendimento medio annuo	40,85%	8,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.810

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 374	€ 3.973
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Global Healthcare C Acc EUR

ISIN: LU1048171810

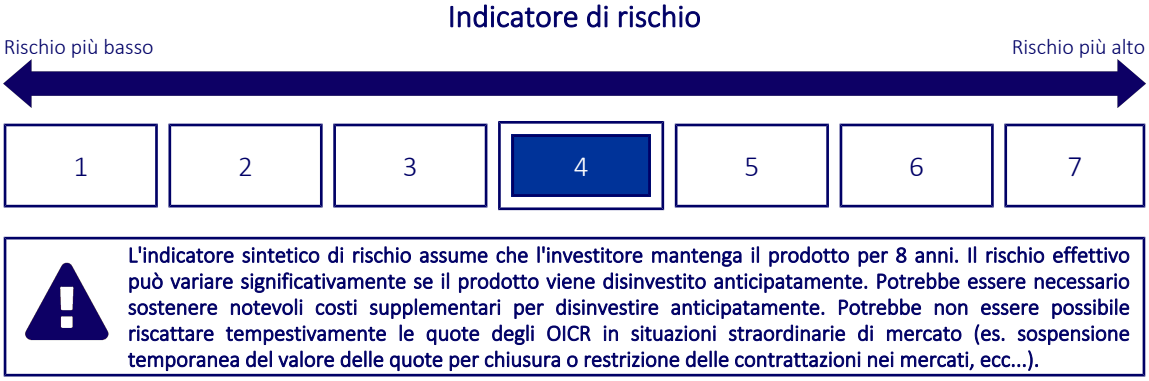
Codice Interno: 284

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un rendimento investendo principalmente in società operanti nel settore farmaceutico, biotecnologico, dei servizi sanitari, delle tecnologie medicali e delle scienze biologiche (Società Healthcare) a livello mondiale. almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) sarà investito in titoli azionari di Società Healthcare. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i Mercati Emergenti. Il Comparto può investire in attività denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria del Comparto può essere coperta o essere gestita con riferimento al suo benchmark. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.840	€ 1.340
	Rendimento medio annuo	-71,60%	-22,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.720	€ 8.480
	Rendimento medio annuo	-22,80%	-2,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.040	€ 21.020
	Rendimento medio annuo	10,45%	9,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.820	€ 24.190
	Rendimento medio annuo	58,23%	11,67%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.040	€ 21.020

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 364	€ 4.319
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Global Income C Cap EUR

ISIN: LU0782316961

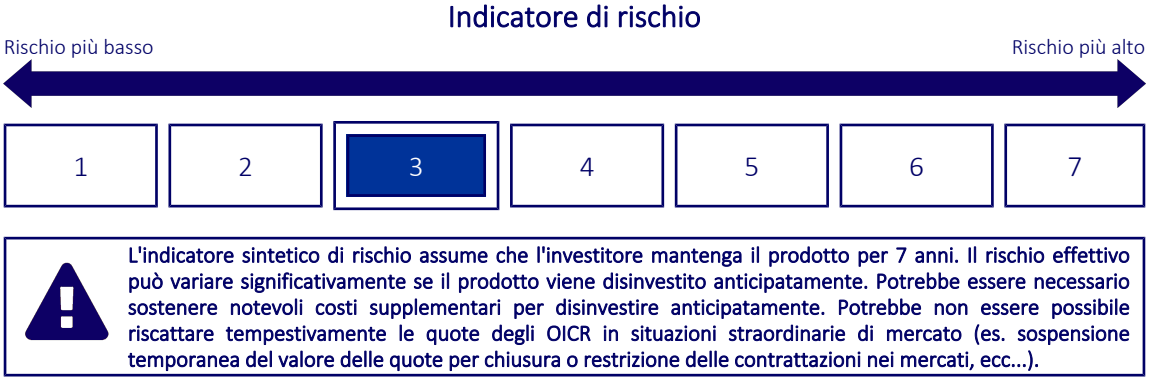
Codice Interno: 146

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti finanziari derivati. Il Comparto investirà principalmente in titoli di debito, titoli azionari e Real Estate Investment Trust (REIT). Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect. Il Comparto può investire anche in altre attività, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli convertibili e contratti a termine su valute. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.300	€ 4.090
	Rendimento medio annuo	-47,00%	-12,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 7.890
	Rendimento medio annuo	-17,29%	-3,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.430
	Rendimento medio annuo	0,91%	0,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.010	€ 12.450
	Rendimento medio annuo	20,14%	3,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.430

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 367	€ 2.641
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Income Opportunity A (perf) Acc EUR Hdg

ISIN: LU0289470113

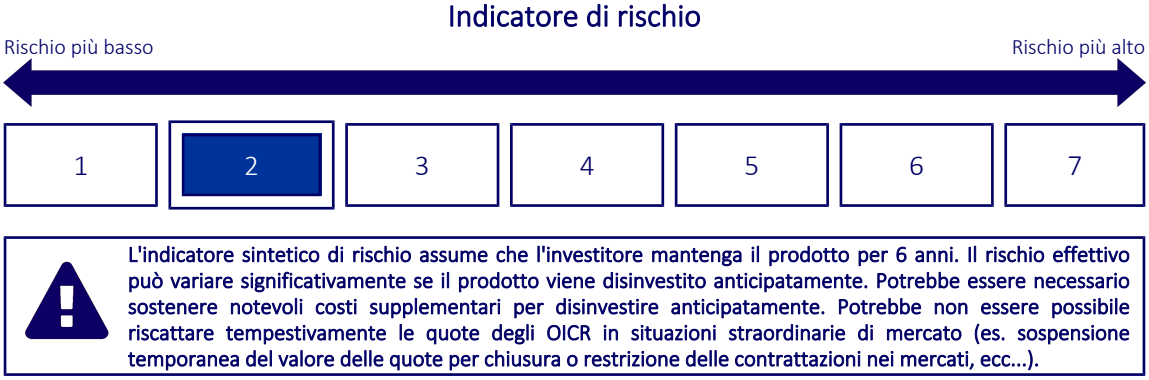
Codice Interno: 285

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira a conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il Comparto investirà la maggior parte del suo patrimonio in titoli di debito di emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti inclusi, a titolo non esaustivo, titoli di debito di governi e di agenzie governative, di enti statali e provinciali, nonché di organismi sovranazionali, società e banche. Il Comparto può investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può anche investire in misura limitata in obbligazioni catastrofe. Il Comparto cercherà di generare rendimenti positivi nel medio periodo indipendentemente dalle condizioni di mercato. Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati al fine di conseguire il proprio obiettivo d'investimento. Tali strumenti potranno essere utilizzati anche con finalità di copertura.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.550	€ 8.110
	Rendimento medio annuo	-14,49%	-3,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.320	€ 8.790
	Rendimento medio annuo	-6,75%	-2,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.810	€ 9.210
	Rendimento medio annuo	-1,87%	-1,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.760	€ 9.700
	Rendimento medio annuo	7,64%	-0,50%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 256	€ 1.470
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**-0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Japan Select Equity C Acc EUR Hdg

ISIN: LU0900508002

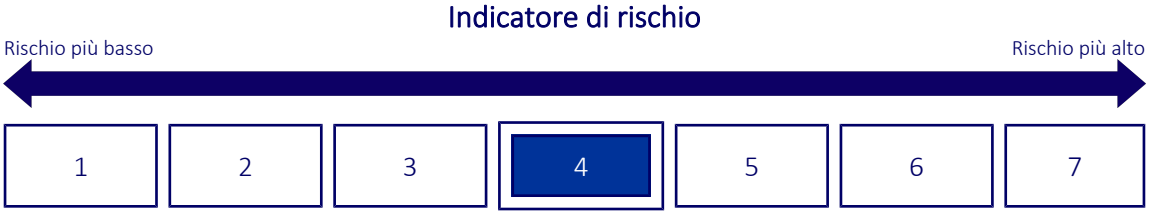
Codice Interno: 602

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad offrire un rendimento superiore a quello del mercato azionario giapponese investendo soprattutto in società giapponesi. Il Comparto investirà almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) viene investito in azioni e titoli legati ad azioni di società costituite ai sensi delle disposizioni legislative vigenti, e con sede legale, in Giappone o con la parte preponderante delle proprie attività economiche in Giappone, anche se sono quotate altrove. L'esposizione azionaria può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione azionaria può essere ottenuta, in misura limitata anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.070	€ 1.690
	Rendimento medio annuo	-69,34%	-19,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.520	€ 10.810
	Rendimento medio annuo	-24,77%	0,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600	€ 14.440
	Rendimento medio annuo	6,01%	4,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.800	€ 19.420
	Rendimento medio annuo	57,97%	8,65%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.600	€ 14.440

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 419	€ 3.991
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Japan Sustainable Equity A Acc EUR

ISIN: LU0828244052

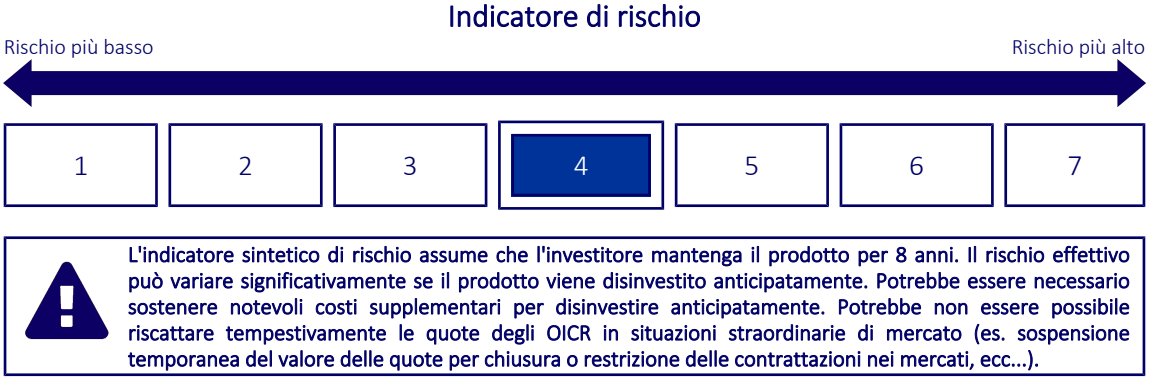
Codice Interno: 603

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in Società Sostenibili giapponesi o in società che evidenziano un miglioramento delle caratteristiche di sostenibilità. Almeno il 67% del patrimonio è investito in azioni di società sostenibili o di società che dimostrano caratteristiche di sostenibilità in miglioramento aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in Giappone.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.600	€ 1.720
	Rendimento medio annuo	-73,96%	-19,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.670	€ 8.660
	Rendimento medio annuo	-23,30%	-1,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 15.700
	Rendimento medio annuo	6,18%	5,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.300	€ 19.550
	Rendimento medio annuo	42,95%	8,74%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 15.700

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 416	€ 4.147
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM Total Emerging Markets Income C Acc EUR

ISIN: LU0973367849

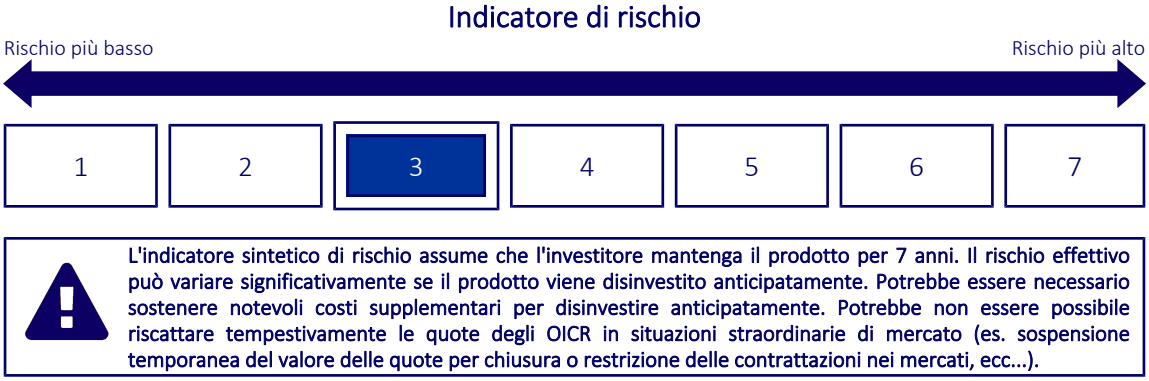
Codice Interno: 686

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Conseguire reddito e crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in titoli azionari generatori di reddito e titoli di debito dei mercati emergenti. Almeno il 67% del patrimonio e' investito in titoli azionari e di debito di societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica in un paese emergente e in titoli di debito emessi o garantiti da governi di paesi emergenti o loro enti pubblici. Il Comparto puo' investire in societa' a bassa capitalizzazione. Il Comparto investira' tra il 20% e l'80% del suo patrimonio in titoli azionari e tra il 20% e l'80% del suo patrimonio in titoli di debito. Il Comparto puo' investire fino al 20% in titoli onshore della PRC incluse le Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. Non vi sono restrizioni in termini di merito creditizio o scadenze applicabili agli investimenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.770	€ 2.730
	Rendimento medio annuo	-62,28%	-16,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 8.570
	Rendimento medio annuo	-18,47%	-2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.480
	Rendimento medio annuo	1,78%	1,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.980	€ 13.240
	Rendimento medio annuo	29,83%	4,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.480

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 379	€ 2.843
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM US Select Equity Plus C EUR

ISIN: LU1718419333

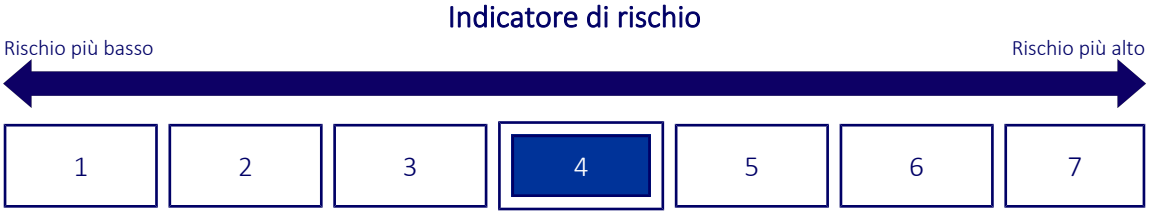
Codice Interno: 415

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo tramite un'esposizione a società statunitensi ottenuta investendo direttamente in titoli di tali società e mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidità e di strumenti equivalenti) viene investito, direttamente o tramite strumenti finanziari derivati, in titoli azionari emessi da società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica negli Stati Uniti. Il Comparto può anche investire in società canadesi. Per incrementare i rendimenti dell'investimento, il Comparto utilizza una strategia 130/30, acquistando titoli considerati sottovalutati o interessanti e vendendo allo scoperto titoli considerati sopravvalutati o meno interessanti, impiegando strumenti finanziari derivati ove appropriato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.970	€ 740
	Rendimento medio annuo	-80,28%	-27,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 10.310
	Rendimento medio annuo	-16,76%	0,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.970	€ 20.940
	Rendimento medio annuo	9,67%	9,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.640	€ 26.050
	Rendimento medio annuo	46,44%	12,71%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 20.940

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 413	€ 4.896
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14% prima dei costi e al 9,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: JPM US Value I Acc EUR

ISIN: LU1662401824

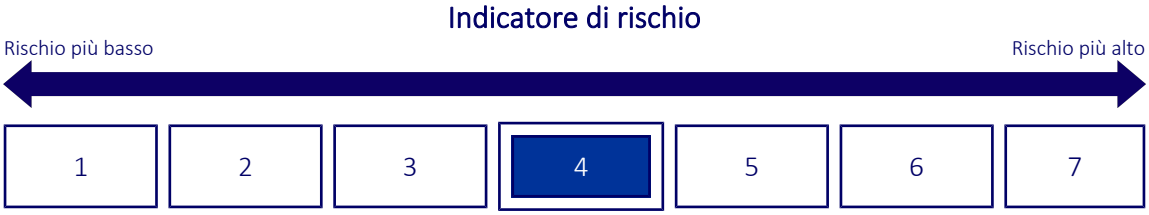
Codice Interno: 684

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto mira ad offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio value composto da società statunitensi. Almeno il 67% degli attivi del Comparto (ad esclusione della liquidita' e di strumenti equivalenti) sara' investito in un portafoglio value composto da titoli azionari emessi da societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica negli Stati Uniti. Il Comparto puo' anche investire in societa' canadesi. Il Comparto puo' investire in attivita' denominate in qualsiasi valuta e l'esposizione valutaria puo' essere coperta.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.790	€ 570
	Rendimento medio annuo	-82,10%	-30,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 8.980
	Rendimento medio annuo	-17,49%	-1,33%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.760	€ 16.930
	Rendimento medio annuo	7,57%	6,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.530	€ 21.290
	Rendimento medio annuo	45,32%	9,91%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.760	€ 16.930

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 346	€ 3.741
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Jupiter Dynamic Bond I Cap EUR

ISIN: LU0853555893

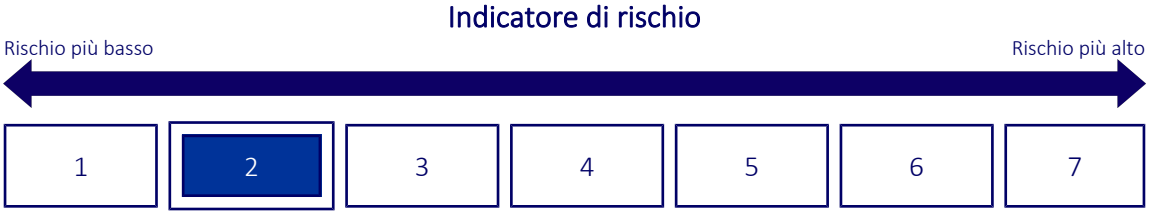
Codice Interno: 286

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Obiettivo del Fondo è ottenere un reddito elevato con la prospettiva di una crescita del capitale. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni high yield, obbligazioni di tipo investment grade, titoli di stato, obbligazioni convertibili e obbligazioni di altro tipo. Il Fondo utilizzerà inoltre derivati (strumenti finanziari il cui valore è correlato al prezzo di un investimento sottostante, come ad esempio tassi di interesse, valute, indici) allo scopo di ridurre il rischio o di gestire il Fondo in maniera più efficiente. Qualunque reddito risultante in relazione a questa categoria di azioni verrà accumulato (vale a dire che sarà automaticamente reinvestito e si rifletterà nel prezzo delle azioni). I Gestori del Fondo sono in grado di prendere le proprie decisioni di investimento senza essere vincolati da limiti geografici o di settore, e non seguono alcun parametro di riferimento particolare.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.030	€ 6.230
	Rendimento medio annuo	-29,74%	-7,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 7.970
	Rendimento medio annuo	-18,98%	-3,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.460
	Rendimento medio annuo	1,41%	0,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.010	€ 11.590
	Rendimento medio annuo	10,10%	2,49%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.460

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 275	€ 1.692
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen Euro High Yield I Cap EUR

ISIN: LU1624254121

Codice Interno: 545

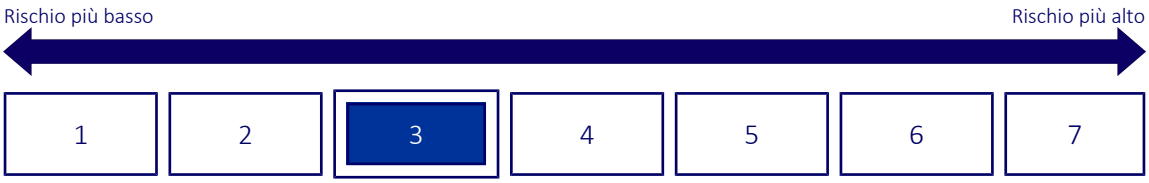
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark. Il Fondo investe soprattutto in obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade denominate in Euro. La maggior parte delle obbligazioni societarie caratterizzate da non-investment grade appartengono al segmento a maggiore qualità del mercato creditizio ad alto rendimento. Il Fondo può investire fino al 30% in strumenti finanziari con un rating di investimento BBB- o superiore, con esclusione delle obbligazioni governative. Una quota massima del 20% può essere detenuta in contanti e obbligazioni governative classificate AAA-. Non più del 10% può essere investito in aggregati di titoli garantiti da ipoteche o attività e da obbligazioni per debiti garantiti. All'atto dell'acquisto, il Fondo può investire fino a: 10% in strumenti finanziari emessi da un'unica società 10% in strumenti finanziari con un rating inferiore a BB- ma non inferiore a B- 10% in strumenti finanziari denominati in valute diverse dall'Euro 5% in obbligazioni contingenti convertibili
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.630	€ 4.900
	Rendimento medio annuo	-43,65%	-9,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.380	€ 8.710
	Rendimento medio annuo	-16,17%	-1,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.010
	Rendimento medio annuo	2,55%	1,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.550	€ 12.760
	Rendimento medio annuo	15,53%	3,54%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.010

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 269	€ 1.975
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen European High Div. I Cap EUR

ISIN: LU0427930275

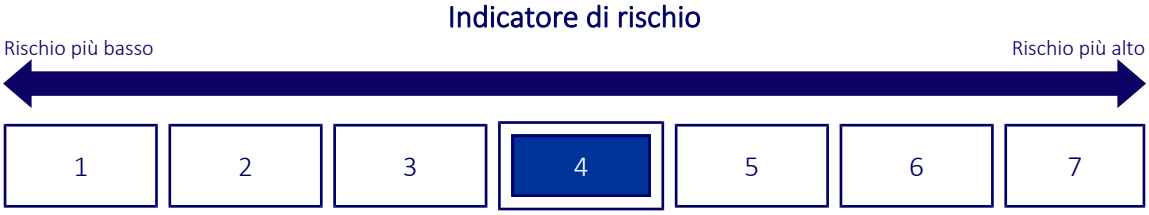
Codice Interno: 287

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** l Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark Il Fondo investe preminentemente in azioni di società europee quotate in borsa con un rapporto dividendo-prezzo previsto minimo pari al 2,75% al momento in cui la società viene acquistata per la prima volta. Il portafoglio comprende circa 55 investimenti, aventi pressoché la medesima ponderazione.Il Fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il Fondo può investire indirettamente in altri enti di investimento. Il Fondo può anche utilizzare tecniche, strutture o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.Il Fondo può partecipare al Plan d'Epargne d'Actions (PEA) tax wrapper francese. In questo caso, il Fondo deve investire almeno il 75% netto del suo capitale in investimenti PEA emessi ad esempio nell'UE, in Norvegia e in Islanda.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.340	€ 650
	Rendimento medio annuo	-86,56%	-28,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 8.650
	Rendimento medio annuo	-26,84%	-1,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.460	€ 11.540
	Rendimento medio annuo	4,58%	1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.820	€ 16.240
	Rendimento medio annuo	38,21%	6,25%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.460	€ 11.540

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 349	€ 3.054
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen Global High Dividend I Cap EUR

ISIN: LU0427929855

Codice Interno: 194

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark. Il Fondo investe preminentemente in azioni di società globale quotate in borsa con un rapporto dividendo-prezzo previsto minimo pari al 3,3% al momento in cui la società viene acquistata per la prima volta. Il portafoglio comprende circa 100 investimenti, aventi pressoché la medesima ponderazione.Il Fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il Fondo può investire indirettamente in altri enti di investimento. Il Fondo può anche utilizzare tecniche, strutture o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è MSCI World Total Return Index (su una base di reinvestimento)
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.850	€ 920
	Rendimento medio annuo	-81,46%	-25,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 9.060
	Rendimento medio annuo	-26,82%	-1,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.570
	Rendimento medio annuo	6,27%	4,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.560	€ 18.370
	Rendimento medio annuo	45,56%	7,90%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.570

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 350	€ 3.470
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen Global Property I Cap EUR

ISIN: LU1114193292

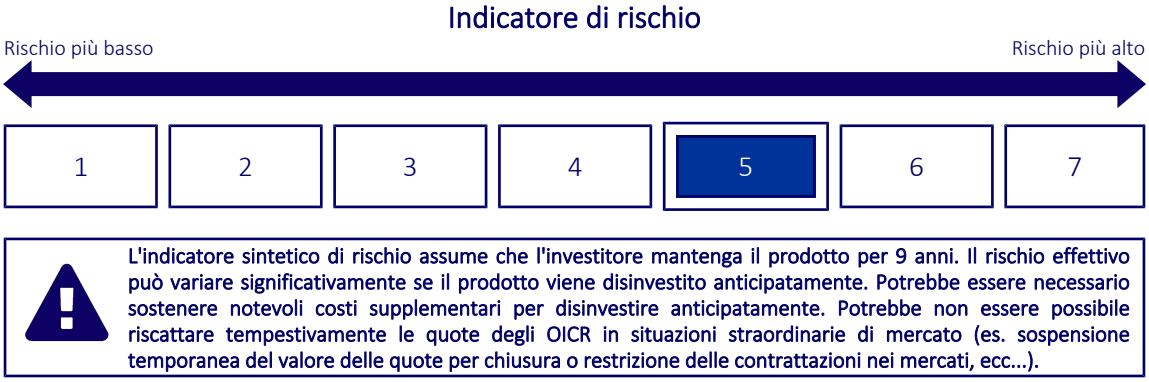
Codice Interno: 203

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark Il Fondo investe principalmente in azioni di imprese immobiliari quotate nelle borse di tutto il mondo. Il Fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Esso può inoltre investire indirettamente in altri enti di investimento. Il Fondo può inoltre utilizzare strutture, operazioni o strumenti (finanziari) come opzioni, warrant e future a scopi di copertura e per una gestione efficiente del portafoglio.Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è FTSE EPRA/NAREIT Developed Inde
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.080	€ 350
	Rendimento medio annuo	-89,17%	-31,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 6.830
	Rendimento medio annuo	-26,75%	-4,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600	€ 16.850
	Rendimento medio annuo	5,95%	5,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.890	€ 20.160
	Rendimento medio annuo	38,91%	8,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.600	€ 16.850

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 355	€ 4.116
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen Global Small Cap I Cap EUR

ISIN: LU1078159883

Codice Interno: 419

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di ottenere un risultato strutturale a lungo termine migliore rispetto al benchmark Il Fondo investe principalmente in società quotate in borsa di dimensioni più ridotte, con un valore massimo di mercato, al momento dell'acquisto iniziale, di € 4 miliardi o con il valore più elevato rispetto a qualsiasi azienda nell'indice MSCI World a bassa capitalizzazione, a seconda di quale dei due importi è maggiore.Il Fondo può investire direttamente in azioni, liquidità e depositi. Inoltre, il Fondo può investire in modo indiretto. Può ad esempio investire in altri enti di investimento o in strutture, operazioni o strumenti (finanziari) derivati come opzioni, warrant e future a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio. Inoltre, gli investimenti possono essere effettuati in cespiti espressi in qualsiasi valuta e l'esposizione di valuta non sarà protetta dal rischio finanziario.Il Fondo viene gestito attivamente; il gestore ha la facoltà di derogare dal benchmark. Il benchmark è MSCI World Small Cap Inde
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.220	€ 350
	Rendimento medio annuo	-87,84%	-31,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.050	€ 8.580
	Rendimento medio annuo	-29,47%	-1,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 20.730
	Rendimento medio annuo	8,76%	8,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 18.280	€ 26.410
	Rendimento medio annuo	82,81%	11,39%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.880	€ 20.730

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 348	€ 4.809
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Kempen Euro Sustainable Credit I EUR

ISIN: LU0986646882

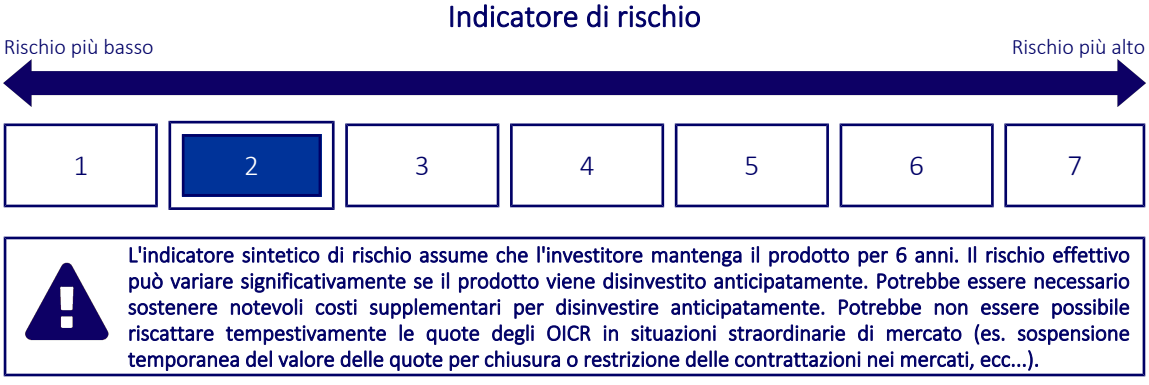
Codice Interno: 546

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo investe principalmente in obbligazioni societarie denominate in euro che hanno un rating investment grade. In aggiunta, queste società devono rispettare rigorosi criteri di sostenibilità. Gli investimenti possono essere effettuati in strumenti finanziari inclusi nel benchmark o con un rating di almeno BB- al momento dell'acquisto. Un massimo del 10% degli investimenti può essere investito in strumenti finanziari che non sono inclusi nel benchmark con un rating da BB+ a B-. Gli investimenti possono essere effettuati in tutti i settori disponibili e non vi sono vincoli sulla scadenza dei titoli a reddito fisso. Questi criteri di sostenibilità sono utilizzati per ridurre al minimo o escludere gli investimenti in società coinvolte in attività controverse come alcol, tabacco e intrattenimento per adulti. . Il Fondo può anche investire in altri titoli a reddito fisso, come titoli di Stato, prodotti finanziari strutturati, titoli garantiti da attività, debito subordinato, titoli di stato e titoli di stato, titoli garantiti da attività, debito subordinato, debito collateralizzato o prodotti simili. Tutti gli strumenti devono essere denominati in euro. Il Fondo è gestito attivamente e può detenere investimenti che non sono inclusi nel benchmark. Il gestore degli investimenti è autorizzato a discostarsi significativamente dal benchmark. Il benchmark è il Markit iBoxx Euro Corporates Index.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.650	€ 6.640
	Rendimento medio annuo	-23,51%	-6,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.340	€ 8.090
	Rendimento medio annuo	-16,63%	-3,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.810
	Rendimento medio annuo	-0,59%	-0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 10.700
	Rendimento medio annuo	6,30%	1,14%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 249	€ 1.476
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: KIS - Bond Plus P - EUR

ISIN: LU0680824983

Codice Interno: 739

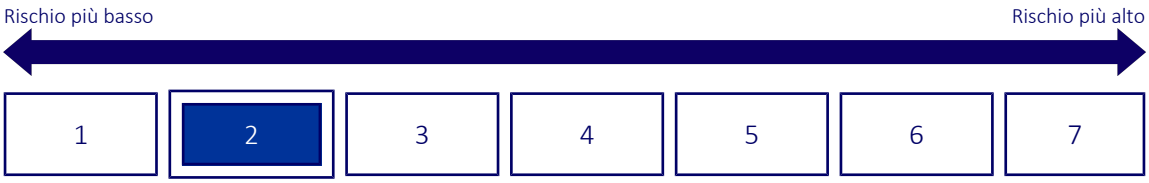
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il prodotto ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale attraverso l'investimento in un portafoglio globale diversificato di titoli di debito con qualsiasi durata finanziaria, emessi dai governi europei o da entità non governative europee. Gli strumenti di debito possono comprendere obbligazioni subordinate, obbligazioni perpetue, strumenti ibridi (ad esempio, obbligazioni contingenti convertibili) o titoli emessi da societa' veicolo (come nel caso delle cartolarizzazioni). Il Comparto puo' investire fino al 25% del patrimonio in obbligazioni convertibili. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali. Le obbligazioni sono emesse da Stati sovrani, entita' sovranazionali, emittenti societari, societa' veicolo o altre entita' giuridiche con sede nell'OCSE o in altri Paesi, senza vincoli di scelta della valuta di riferimento, che puo' essere quella di un Paese emergente. I titoli societari saranno selezionati tra emittenti di qualsiasi settore economico. Il Comparto puo' investire fino al 70% del patrimonio in obbligazioni emesse da emittenti privi di rating o il cui rating e' 'non investment grade; inoltre puo' investire in titoli emessi dai governi dei Paesi meno sviluppati o da societa' con sedi in tali Paesi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.980	€ 6.310
	Rendimento medio annuo	-30,23%	-7,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.760	€ 9.030
	Rendimento medio annuo	-12,36%	-1,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.180
	Rendimento medio annuo	1,06%	0,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.620	€ 10.870
	Rendimento medio annuo	16,18%	1,40%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.180

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 408	€ 2.462
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,5%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Lazard Convertible Global A EUR

ISIN: FR0000098683

Codice Interno: 741

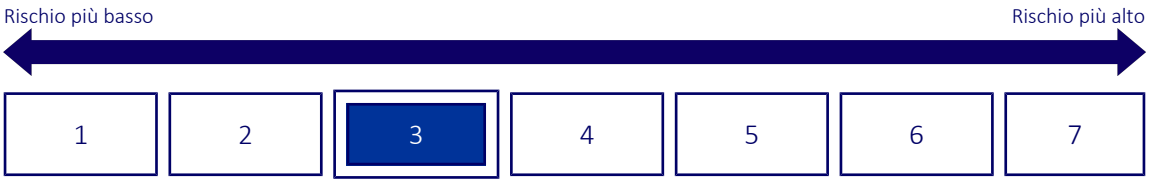
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione è di ottenere nel periodo di investimento raccomandato di 5 anni una performance al netto delle spese superiore a quella dell'indicatore di riferimento seguente: Refinitiv Global Focus Convertible Hedged EUR Index. La gestione finanziaria della Sicav e' delegata a Lazard Asset Management LLC New York, sotto la responsabilita' di LAZARD FRERES GESTION SAS. Per raggiungere tale obiettivo di gestione, la Sicav e' gestita in modo attivo secondo un approccio fondamentale che comporta le diverse fasi di analisi seguenti: lo studio dello scenario economico con le anticipazioni di mercato formulate dal nostro servizio della Strategia Economica, l'analisi finanziaria delle societa' emittenti i prestiti obbligazionari e le azioni sottostanti nonche' l'analisi delle caratteristiche tecniche dei contratti di emissione. In questo contesto il gestore dovra' orientare l'esposizione complessiva della Sicav ai tassi di interesse e ai mercati azionari. Sfruttera' inoltre le caratteristiche degli attivi in portafoglio (esposizione, azioni e sensibilita'), dei contratti future sui tassi e delle azioni al fine di aumentare o diminuire la sensibilita' della Sicav o l'esposizione al mercato azionario.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.230	€ 3.780
	Rendimento medio annuo	-47,73%	-12,99%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 7.560
	Rendimento medio annuo	-18,97%	-3,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 16.640
	Rendimento medio annuo	7,27%	7,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.620	€ 19.580
	Rendimento medio annuo	36,24%	10,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 16.640

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 308	€ 2.841
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Legg Mason Brand. Gl. Fix. Inc. Pr EUR Hdg

ISIN: IE00B23Z9533

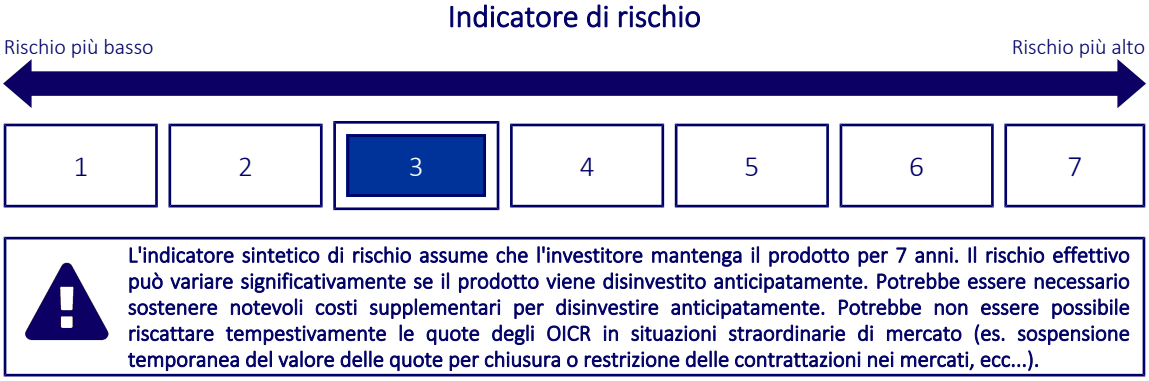
Codice Interno: 288

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire reddito e crescita del proprio valore. Il fondo investe in obbligazioni emesse da vari governi. Il fondo acquista esclusivamente obbligazioni che hanno un rating elevato al momento dell'acquisto. Il fondo può investire in obbligazioni emesse in diverse monete. Il fondo può investire fino al 20% in obbligazioni che non sono rappresentate nell'indice FTSE World Government Bond, ma che hanno ancora un rating elevato al momento dell'acquisto. Il fondo può investire in derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva dal valore di altre attività) allo scopo di facilitare il conseguimento del proprio obiettivo e ridurre il rischio, i costi o generare crescita o reddito addizionale per il fondo stesso.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.760	€ 4.660
	Rendimento medio annuo	-42,38%	-10,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 7.160
	Rendimento medio annuo	-17,17%	-4,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.020
	Rendimento medio annuo	-1,39%	-1,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.550	€ 10.940
	Rendimento medio annuo	15,54%	1,29%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 278	€ 1.855
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Legg Mason Clear. US Eq. Sust. Leaders A EUR Hdg

ISIN: IE00BZ1G3N53

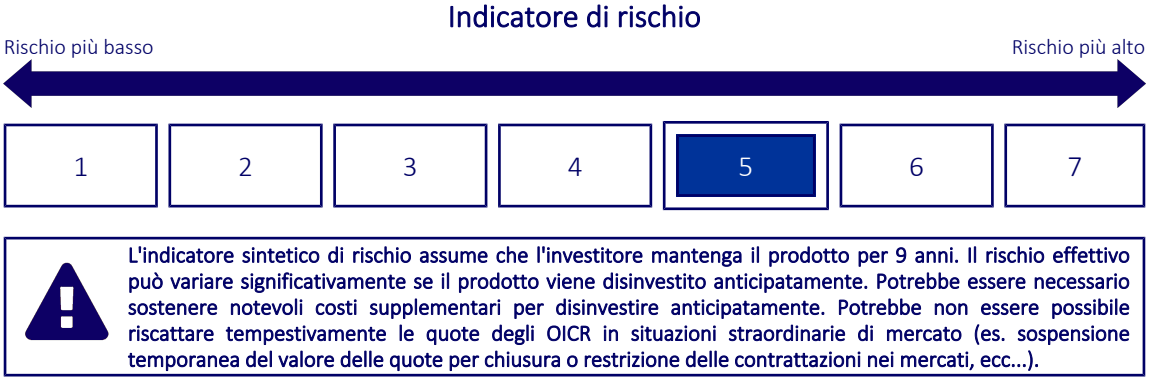
Codice Interno: 544

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo consiste nel conseguire la crescita del proprio valore nel lungo termine. Il fondo investe almeno l'85% del suo patrimonio in azioni di società statunitensi che soddisfano i criteri finanziari e quelli delle politiche ambientali, sociali e di governance (ESG) del gestore del fondo stesso. Il gestore del fondo cercherà di privilegiare società che, a suo parere, offrano prodotti e servizi producono un effetto positivo sulla società, causando meno danni alle persone e al pianetarispetto ad altre società dello stesso settore. Il fondo non investe in società che presentano un coinvolgimento diretto consistente nell'estrazione e raffinazione di combustibili fossili, nell'esplorazione e produzione di petrolio e gas, nell'estrazione di metalli o minerali e nella produzione, vendita o distribuzione di mine antiuomo e munizioni a grappolo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 940	€ 310
	Rendimento medio annuo	-90,59%	-31,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.360	€ 7.750
	Rendimento medio annuo	-26,37%	-2,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.840	€ 19.100
	Rendimento medio annuo	8,39%	7,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.490	€ 27.210
	Rendimento medio annuo	54,92%	11,76%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.840	€ 19.100

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 373	€ 4.756
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Liontrust GF European Strategic Equity A4 Cap EUR

ISIN: IE00BLG2W007

Codice Interno: 240

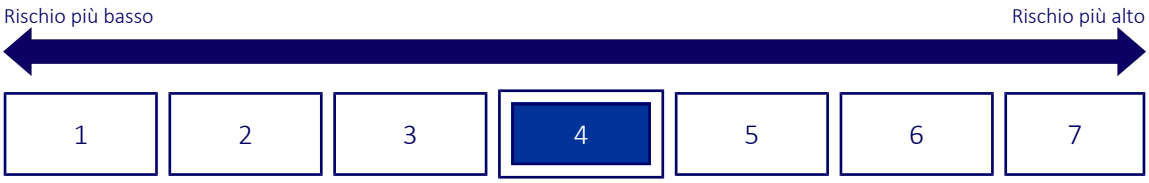
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a generare un rendimento positivo assoluto (superiore allo zero) nel lungo termine assumendo posizioni lunghe, lunghe sintetiche e corte sintetiche, principalmente in azioni e prodotti derivati su azioni europee. Il Fondo può investire ovunque nel mondo ma investirà principalmente in società europee, sia direttamente sia tramite derivati. Il Fondo può avvalersi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e per una efficiente gestione del portafoglio (anche a scopi di copertura). Il Fondo assumerà posizioni sia lunghe sia corte in derivati, di conseguenza l'esposizione lorda del Fondo sarà generalmente maggiore del 100% del valore patrimoniale netto del Fondo stesso. Il Consulente per gli investimenti modificherà il rapport tra le esposizioni lunghe e corte del Fondo a seconda della fiducia che ripone nella capacità del processo di investimento di generare rendimenti sulle posizioni corte. Quando saranno disponibili opportunità di investimento sufficienti in posizioni corte, il Fondo avrà una ponderazione all'incirca pari tra posizioni lunghe e corte.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.860	€ 1.740
	Rendimento medio annuo	-61,38%	-19,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.220	€ 9.210
	Rendimento medio annuo	-17,79%	-1,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.100
	Rendimento medio annuo	2,12%	3,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.720	€ 17.400
	Rendimento medio annuo	47,22%	7,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.100

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 467	€ 4.221
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Liontrust GF Special Situation A2 Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B5L7K045

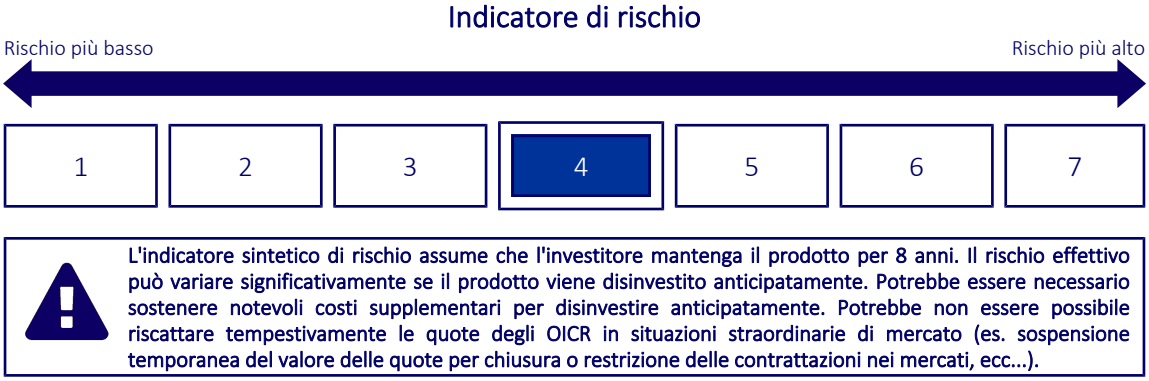
Codice Interno: 241

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Liontrust GF Special Situations Fund è di fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Consulente agli Investimenti ritiene che il modo migliore per raggiungere questa crescita sia investire in azioni di società in una situazione speciale. Queste società si trovano in una situazione speciale perché hanno alcune caratteristiche speciali difficili da replicare, distinte dai loro concorrenti e che consentono loro di sostenere un livello di redditività più elevato per un periodo più lungo del previsto, il che spesso sorprende il mercato e porta tipicamente ad un forte apprezzamento del prezzo delle azioni. Esempi delle caratteristiche che identificano una società in una situazione speciale sono: (i) diritti di proprietà intellettuale protetti, (ii) forti reti di distribuzione o (iii) un reddito ricorrente significativo, definito come almeno il 70% del fatturato annuo dell'azienda.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.100	€ 1.090
	Rendimento medio annuo	-79,00%	-24,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.990	€ 7.510
	Rendimento medio annuo	-20,15%	-3,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.390	€ 14.750
	Rendimento medio annuo	3,89%	4,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.520	€ 18.220
	Rendimento medio annuo	25,16%	7,78%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.390	€ 14.750

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 400	€ 3.949
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Liontrust GF Strategic Bond A9 Cap EUR

ISIN: IE00BYWRQM06

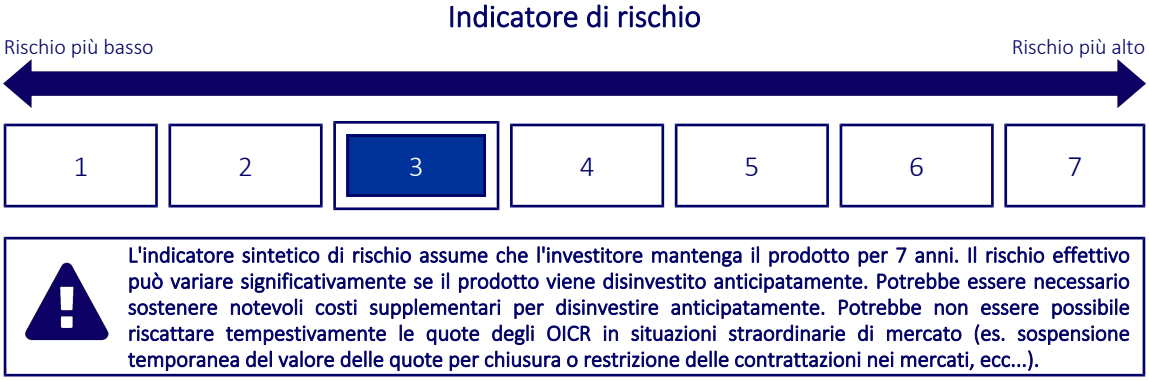
Codice Interno: 418

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a massimizzare i rendimenti totali nel lungo termine (almeno cinque anni) combinando reddito e capitale. Il Fondo cercherà di raggiungere il proprio obiettivo investendo nei mercati obbligazionari e creditizi di tutto il mondo. Il Fondo investe in un'ampia gamma di obbligazioni societarie e titoli di Stato con rating compresi tra investment grade e high yield. Il Fondo investe sia nei mercati sviluppati che in quelli emergenti e può destinare a questi ultimi al massimo il 40% del suo patrimonio netto. Gli investimenti possono essere effettuati in valute forti quali dollaro statunitense, euro e sterlina e in valute deboli – fino al 25% del patrimonio netto del Fondo – come quelle dei mercati emergenti
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.610	€ 4.810
	Rendimento medio annuo	-43,87%	-9,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.110	€ 8.070
	Rendimento medio annuo	-18,91%	-3,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 11.280
	Rendimento medio annuo	0,58%	1,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.560	€ 12.950
	Rendimento medio annuo	25,62%	3,76%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 11.280

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 275	€ 2.003
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Liontrust GF Sust. Future GL. Growth A5 EUR

ISIN: IE00BK6SH280

Codice Interno: 548

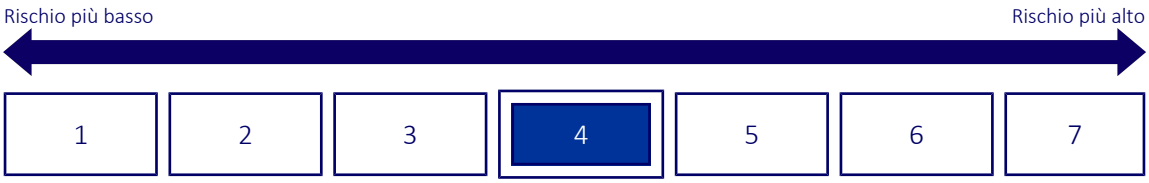
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Offrire un aumento di capitale nel lungo termine (oltre cinque anni o più) investendo in un'ampia gamma di aziende internazionali. Il Fondo si considera gestito attivamente in riferimento a MSCI World (il Benchmark) in virtù del fatto che utilizza il Benchmark per finalità di confronto della performance. Alcuni titoli del Fondo posso esserne componenti e possono avere ponderazioni analoghe rispetto al benchmark.Tuttavia, il Benchmark non viene utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo o come obiettivo di performance e il Fondo può essere investito interamente in titoli non compresi nel Benchmark. Di norma, almeno il 90% del Fondo sarà investito in azioni di società globalie fino a un massimo del 10% in obbligazioni e disponibilità liquide.Il Fondo investirà solo in società che soddisfano determinati criteri etici, che beneficeranno del miglioramento degli standard ambientali e del passaggio a un sistema economico più sostenibile.Anche se il Fondo investirà prevalentemente in società dei mercati sviluppati, potrà altresì investire in titoli dei mercati emergenti fino a un massimo del 20%.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.470	€ 1.420
	Rendimento medio annuo	-75,29%	-21,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.230	€ 7.810
	Rendimento medio annuo	-27,70%	-3,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.220
	Rendimento medio annuo	6,68%	5,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.020	€ 18.900
	Rendimento medio annuo	40,17%	8,28%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.220

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 357	€ 3.532
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Liontrust GF Sust. Future Pan-Europ. Growth A5 EUR

ISIN: IE00BYWSV628

Codice Interno: 547

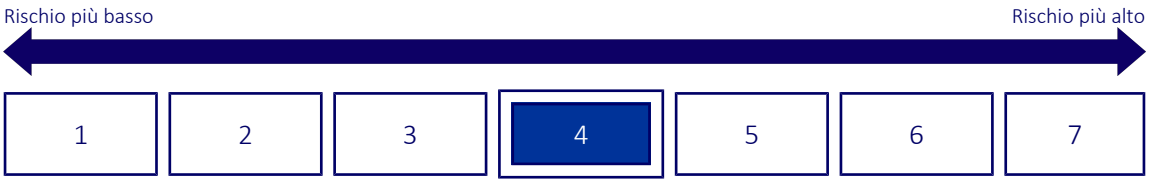
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo è ottenere una crescita del capitale a lungo termine investendo principalmente in un portafoglio di azioni europee. Il Fondo si considera gestito attivamente in riferimento ai benchmark nellatabella delle performance in virtù del fatto che utilizza i benchmark per finalità di confronto delle performance. I benchmark non vengono utilizzati per definire la composizione del portafoglio del Fondo e il Fondo può essere investito interamente in titoli non compresi nel benchmark.Â¦Il Fondo predilige le società in grado di fornire o realizzare prodotti e servizi più sostenibili, oltre ad adottare un approccio più progressivo nella gestione degli aspetti ambientali, sociali e di governo societario.Â¦Il fondo tenta di conseguire il proprio obiettivo attraverso l'esposizione principalmente ad azioni di società istituite in uno stato membro dello Spazio economico europeo, nel Regno Unito e in Svizzera, sebbene possa investire a livello globale. In condizioni normali, il fondo investe almeno il 75% del proprio valore patrimoniale netto in azioni europee
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.360	€ 1.300
	Rendimento medio annuo	-76,43%	-22,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.590	€ 6.920
	Rendimento medio annuo	-34,13%	-4,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 13.830
	Rendimento medio annuo	5,72%	4,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.970	€ 18.630
	Rendimento medio annuo	39,68%	8,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 13.830

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 378	€ 3.589
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: LO Funds Convertible Bond N EUR

ISIN: LU0209988657

Codice Interno: 289

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo. Investe principalmente in obbligazioni che possono essere convertite in azioni e in strumenti associati quali warrant e azioni preferenziali convertibili, denominate di diverse monete, così come in obbligazioni convertibili sintetiche (acquisto separato di obbligazioni e opzioni o di obbligazioni convertibili e opzioni) e strumenti finanziari derivati su obbligazioni convertibili. Il Comparto si concentra sul profilo asimmetrico della classe di attivi, ad es. approfittando dei rialzi del mercato azionario e beneficiando altresì della protezione contro i ribassi di una struttura a reddito fisso. Gli investimenti sono principalmente costituiti da obbligazioni convertibili bilanciate di emittenti globali, che offrono un mix interessante di sensibilità azionaria e coerente protezione in caso di flessione.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.100	€ 5.610
	Rendimento medio annuo	-29,02%	-7,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 7.720
	Rendimento medio annuo	-19,36%	-3,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.590
	Rendimento medio annuo	1,04%	0,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.310	€ 11.630
	Rendimento medio annuo	23,14%	2,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.100	€ 10.590

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 288	€ 2.040
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Loomis Sayles Multisector Income H-N/A EUR

ISIN: IE00BZ1F7300

Codice Interno: 473

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento di Natixis International Funds (Dublin) I - Loomis Sayles Multisector Income Fund (il "Fondo") consiste nell'ottenere rendimenti elevati attraverso i redditi e la crescita del capitale. Il Fondo investe almeno il 80% del suo patrimonio complessivo in titoli destinati al pagamento di interessi periodici fissi ed eventuali rendimenti del capitale investito in data futura (Titoli a reddito fisso). Il Fondo può investire in Titoli a reddito fisso emessi da società, emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da autorità o agenzie statunitensi o da enti sovranazionali (ad esempio la Banca mondiale), titoli senza cedola (cioè che non generano regolari interessi attivi ma che sono venduti a un prezzo inferiore a quello nominale), carta commerciale (strumenti di debito a breve scadenza non garantiti), titoli oggetto della Regulation S (titoli inizialmente offerti solo al di fuori degli Stati Uniti e unicamente a cittadini non statunitensi, la cui offerta iniziale non è soggetta alla legislazione statunitense sui titoli, compresi i requisiti di registrazione previsti per gli Stati Uniti),
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.870	€ 4.920
	Rendimento medio annuo	-41,33%	-9,65%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.550
	Rendimento medio annuo	-18,78%	-3,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 8.910
	Rendimento medio annuo	-1,93%	-1,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.140	€ 9.530
	Rendimento medio annuo	11,42%	-0,68%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 304	€ 1.995
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Lyxor Epsilon Global Trend I

ISIN: IE00B643RZ01

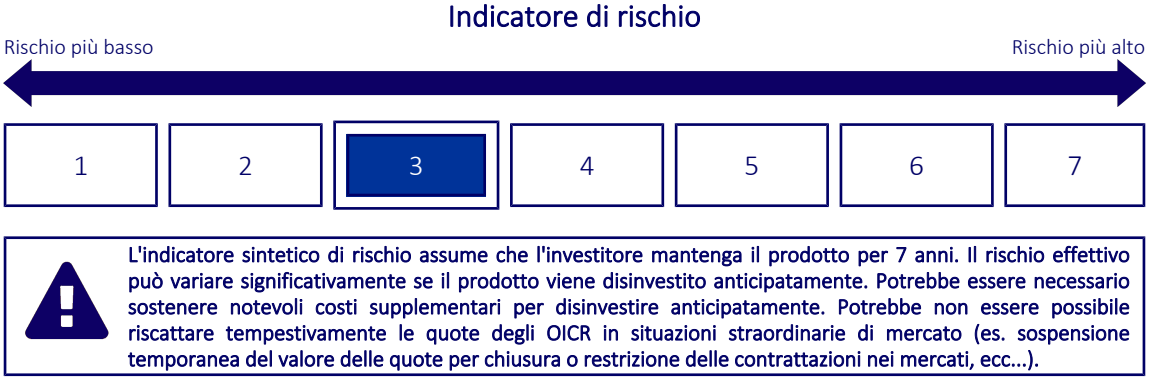
Codice Interno: 290

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è quello di conseguire un apprezzamento del capitale nel medio - lungo termine applicando la Lyxor Global Trend Strategy. La strategia di investimento Lyxor Epsilon Global Trend Fund fornisce esposizione a diverse classi di attività nei mercati globali, in base ad un processo di investimento basato su un modello sistematico. Tale processo mira ad implementare una strategia orientata ad una tendenza che cerca di identificare e sfruttare le tendenze di prezzo al rialzo o al ribasso.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.620	€ 4.290
	Rendimento medio annuo	-43,79%	-11,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.410	€ 8.400
	Rendimento medio annuo	-15,87%	-2,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.450
	Rendimento medio annuo	1,79%	1,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.110	€ 14.360
	Rendimento medio annuo	31,08%	5,30%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 11.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 510	€ 3.866
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	5,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,8%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR

ISIN: LU1582988488

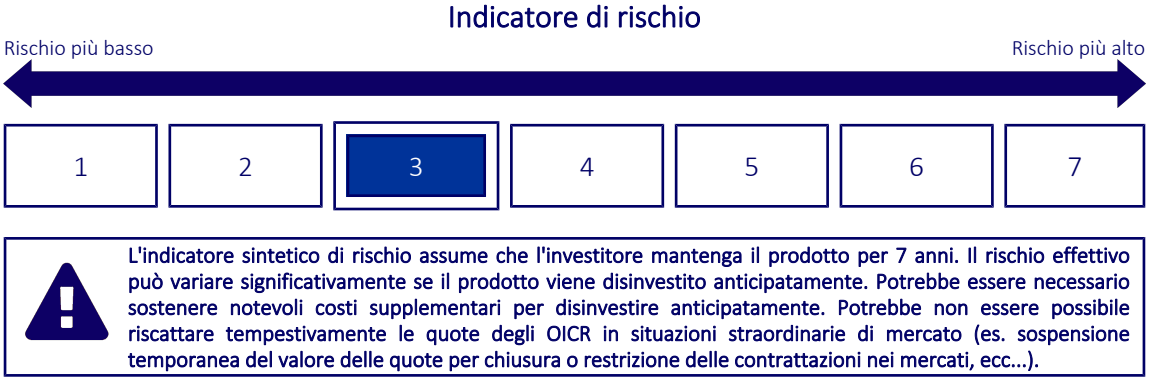
Codice Interno: 221

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo si prefigge di offrire un rendimento totale positivo (inteso come reddito e crescita del capitale) del 5-10% in media l'anno su qualsiasi periodo di tre anni, investendo in un mix di attività di qualsiasi regione del mondo. il fondo investira' normalmente nei seguenti range di allocazione netta: 0-80% in obbligazioni; 20-60% in azioni di societa'; 0-20% in altre attivita' (ivi compresi titoli convertibili e correlati al settore immobiliare). Il fondo investe normalmente nelle summenzionate attivita' mediante derivati. Puo' anche investire in attivita' direttamente o tramite altri fondi. I range summenzionati devono intendersi su base netta, ossia le posizioni "lunghe" (investimenti che beneficiano del rialzo dei prezzi delle attivita') al netto delle posizioni "corte" (investimenti detenuti mediante derivati che beneficiano del ribasso dei prezzi delle attivita').
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.660	€ 3.260
	Rendimento medio annuo	-53,42%	-14,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.550	€ 8.910
	Rendimento medio annuo	-14,50%	-1,63%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.040
	Rendimento medio annuo	2,24%	1,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.070	€ 12.440
	Rendimento medio annuo	20,67%	3,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 11.040

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 381	€ 2.802
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: M&G (Lux) Global Emerging Markets A Cap EUR

ISIN: LU1670618690

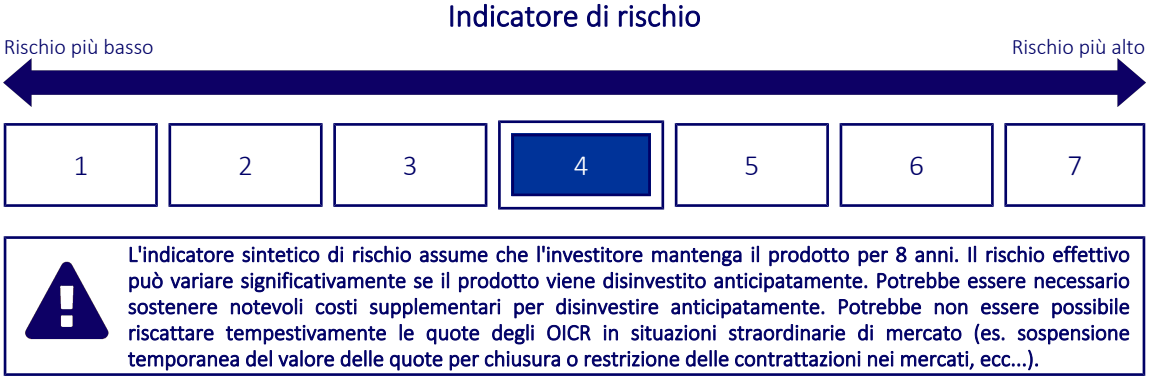
Codice Interno: 114

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato globale delle azioni dei paesi emergenti, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni. Almeno l'80% del fondo è investito in azioni di società domiciliate o che svolgono la maggior parte della propria attività economica nei paesi dei mercati emergenti*. Il fondo può investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e il Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il gestore degli investimenti investe in azioni di società le cui prospettive a lungo termine appaiono sottovalutate. La selezione dei titoli è guidata da un'analisi approfondita delle singole società, con un'attenzione particolare al loro livello di redditività, alle pratiche di corporate governance e alla valutazione delle azioni. Il gestore degli investimenti seleziona titoli caratterizzati da profili di redditività distinti, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.480	€ 1.100
	Rendimento medio annuo	-75,18%	-24,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 8.620
	Rendimento medio annuo	-27,37%	-1,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 12.120
	Rendimento medio annuo	1,92%	2,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.070	€ 15.720
	Rendimento medio annuo	50,66%	5,82%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 12.120

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 371	€ 3.275
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: M&G (Lux) Global Macro Bond A Cap EUR

ISIN: LU1670719613

Codice Interno: 292

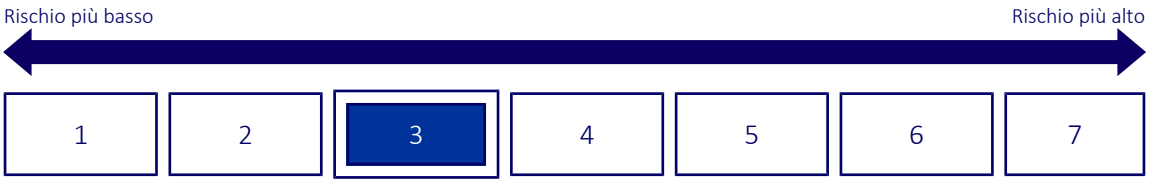
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato obbligazionario globale, in qualsiasi orizzonte d'investimento di cinque anni. Almeno l'80% del fondo è investito in obbligazioni, comprese obbligazioni investment grade, obbligazioni high yield, obbligazioni prive di rating e titoli garantiti da attività. Queste obbligazioni possono essere emesse da governi e dalle rispettive agenzie, nonché da autorità pubbliche, entità quasi-sovrane, organismi sovranazionali e società. Gli emittenti di tali obbligazioni possono essere situati in qualsiasi paese, compresi i mercati emergenti*, e denominati in qualunque valuta.Il fondo è un fondo obbligazionario globale flessibile. Il gestore seleziona gli investimenti in base a una valutazione dei fattori macroeconomici, come crescita economica, tassi d'interesse e inflazione. Questa analisi stabilisce quali sono gli ambiti dei mercati obbligazionari globali in cui, secondo il gestore, il fondo dovrebbe investire per conseguire il proprio obiettivo. Inoltre, influenza la successiva selezione delle singole partecipazioni obbligazionarie e le esposizioni valutarie del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.920	€ 5.820
	Rendimento medio annuo	-30,80%	-7,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.940	€ 8.230
	Rendimento medio annuo	-10,63%	-2,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 11.610
	Rendimento medio annuo	-0,66%	2,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.320	€ 12.740
	Rendimento medio annuo	23,19%	3,52%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 11.610

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 323	€ 2.373
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR

ISIN: LU1670724373

Codice Interno: 102

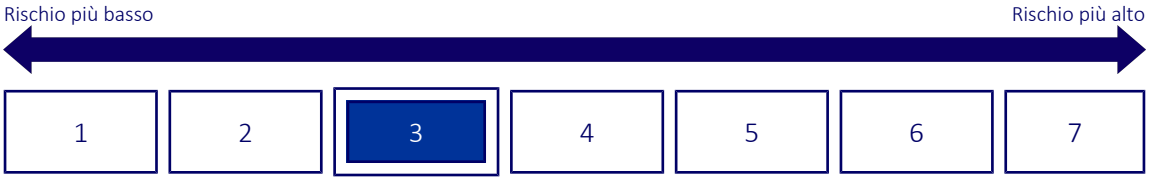
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo punta a generare, attraverso una combinazione di crescita di capitale e reddito, un rendimento basato sull'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Investimento core: Il fondo è flessibile e sarà investito per almeno il 50% in obbligazioni. Il fondo investe in obbligazioni emesse da governi o società dei mercati sviluppati o emergenti. Per sfruttare le opportunità migliori, il gestore degli investimenti ha la libertà di investire in un'ampia gamma di obbligazioni (come obbligazioni governative, obbligazioni societarie investment grade, obbligazioni societarie high yield, obbligazioni prive di rating e titoli garantiti da attività), denominate in qualunque valuta. Altri investimenti: Il fondo può investire fino al 20% del suo patrimonio in azioni di società che, a suo avviso, offrono un rendimento migliore rispetto alle sue obbligazioni. Il fondo può detenere anche liquidità e attivi facilmente monetizzabili.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.690	€ 5.470
	Rendimento medio annuo	-33,10%	-8,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 8.410
	Rendimento medio annuo	-19,10%	-2,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.080
	Rendimento medio annuo	0,89%	0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.370	€ 11.750
	Rendimento medio annuo	13,71%	2,33%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.080

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 333	€ 2.353
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Man AHL Target Risk Moderate IH EUR

ISIN: IE00BNC0Y280

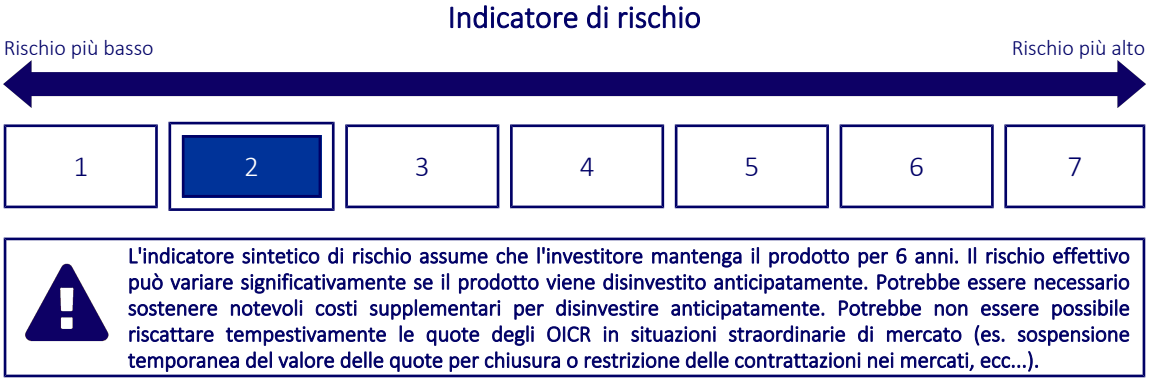
Codice Interno: 669

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a generare una crescita del capitale nel medio-lungo termine fornendo esposizione dinamica long-short a una gamma di attività. Il Fondo punta a conseguire un livello stabile di volatilita' indipendentemente dalle condizioni di mercato, allocando tutte, o gran parte delle proprie attivita' in base a un approccio quantitativo. Il Fondo puo' investire a livello globale in diverse classi di attivita' (azioni, obbligazioni, credito, materie prime, titoli indicizzati all'inflazione), con l'obiettivo di operare in un'ampia gamma di condizioni economiche. Non vi e' alcun limite alla misura in cui il Fondo puo' essere investito nei mercati emergenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.610	€ 5.550
	Rendimento medio annuo	-33,94%	-9,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.850	€ 8.160
	Rendimento medio annuo	-11,50%	-3,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 8.650
	Rendimento medio annuo	-1,07%	-2,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 9.320
	Rendimento medio annuo	6,37%	-1,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 341	€ 1.909
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Merian Global Equity Absolute Return I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BLP5S791

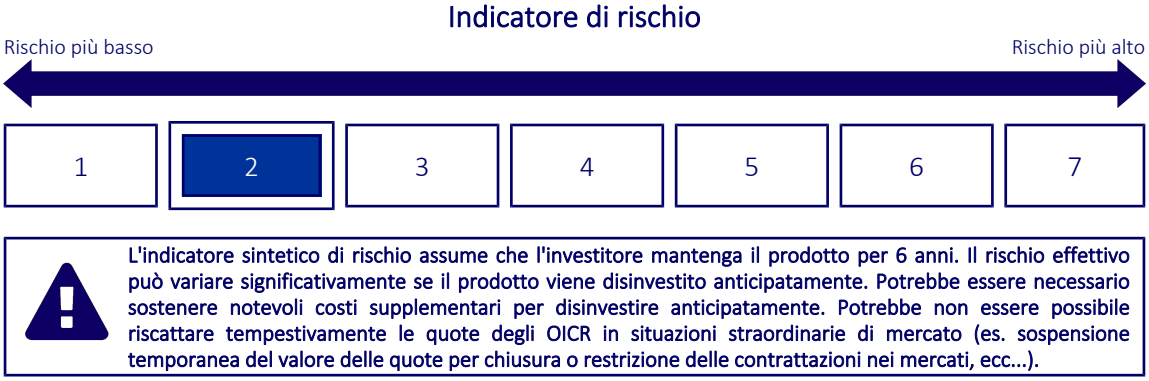
Codice Interno: 192

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è la crescita del capitale, con un attento controllo del rischio. Il Fondo mira inoltre a conseguire un rendimento assoluto (risultato superiore a zero, indipendentemente dalle condizioni di mercato) nell'arco di periodi rinnovabili di 12 mesi. Il Fondo può investire in azioni e titoli analoghi di società quotate o ubicate in qualsiasi parte del mondo. Il Fondo assumerà un'esposizione (ossia deterrà una posizione lunga) agli investimenti da esso preferiti e acquisirà posizioni corte (beneficiando della vendita di un'attività allo scopo di acquistarla successivamente a un prezzo inferiore per assicurarsi un profitto) in investimenti che non predilige. Il Fondo adotterà sempre una posizione strutturalmente neutrale (equilibrando le posizioni lunghe e corte).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.790	€ 6.500
	Rendimento medio annuo	-22,09%	-6,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 7.630
	Rendimento medio annuo	-16,42%	-4,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.230	€ 8.960
	Rendimento medio annuo	2,26%	-1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.500	€ 10.540
	Rendimento medio annuo	14,96%	0,88%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.230	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 463	€ 2.697
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MFS Meridian European Research I1 EUR

ISIN: LU0219424131

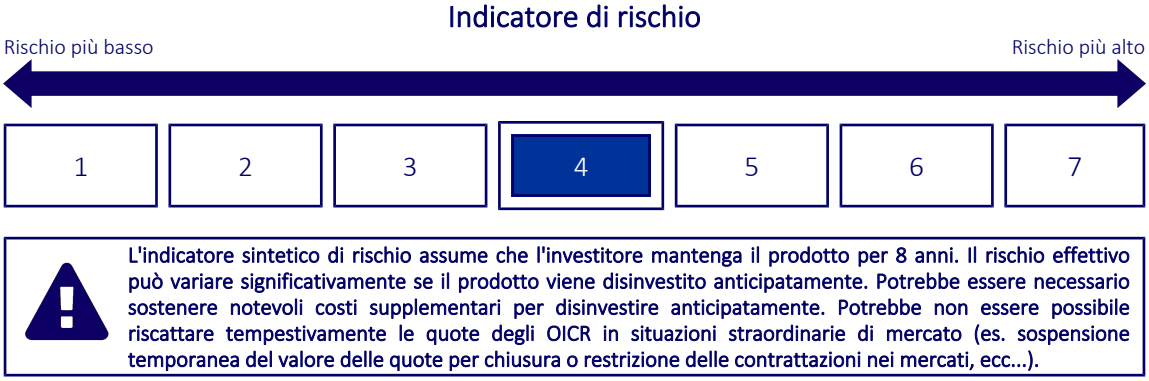
Codice Interno: 672

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale, espresso in euro. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in titoli azionari europei. Alcuni dei paesi europei, soprattutto quelli dell'Europa orientale, attualmente sono considerati economie di mercato emergenti. Il fondo promuovera' una caratteristica ambientale ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilita' nel settore dei servizi finanziari (SFDR) del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni, consultare il sito Web e il Prospetto del fondo. Nella sua analisi fondamentale degli investimenti, il Gestore degli investimenti puo' anche tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.270	€ 460
	Rendimento medio annuo	-87,31%	-31,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.510	€ 8.610
	Rendimento medio annuo	-14,92%	-1,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.880
	Rendimento medio annuo	6,72%	5,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.830	€ 20.720
	Rendimento medio annuo	28,29%	9,54%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 15.880

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 354	€ 3.572
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MFS Meridian U.S. Value I1 EUR

ISIN: LU0703052240

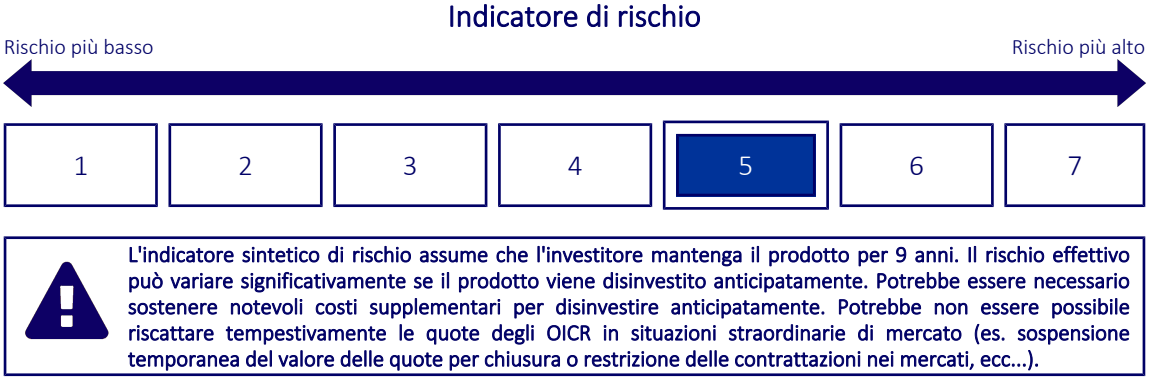
Codice Interno: 617

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale espresso in dollari Usa. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in titoli azionari statunitensi.Il fondo può investire anche in titoli azionari non Usa.In genere il fondo concentra i propri investimenti in società di maggiori dimensioni e società che ritiene sottovalutate rispetto al loro valore percepito (società di tipo valore).Il fondo può fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzerà principalmente prodotti derivati per conseguire il proprio obiettivo d'investiment
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 730	€ 170
	Rendimento medio annuo	-92,73%	-36,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.630	€ 8.680
	Rendimento medio annuo	-13,66%	-1,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830	€ 21.640
	Rendimento medio annuo	8,33%	8,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.680	€ 26.040
	Rendimento medio annuo	36,85%	11,22%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.830	€ 21.640

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 345	€ 4.704
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirabaud Sust. Convertibles Global IH Cap EUR Hdg

ISIN: LU0963989560

Codice Interno: 623

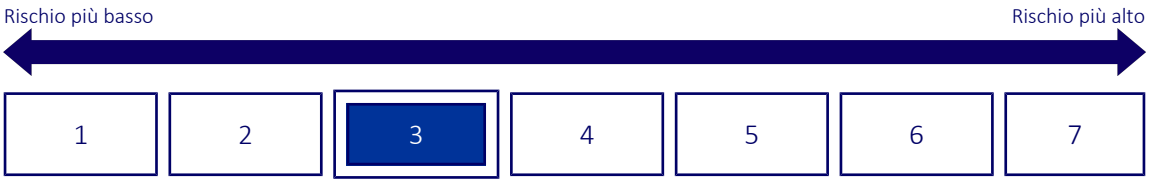
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nel conseguire una crescita del capitale a lungo termine, investendo prevalentemente in un portafoglio diversificato di titoli convertibili a livello globale. Il Comparto investirà il proprio patrimonio principalmente in obbligazioni societarie convertibili in azioni e in valori mobiliari convertibili sintetici di emittenti aventi la propria sede legale o che eseguono la maggior parte delle proprie attività negli Stati Uniti, in Europa e in Asia, compresi i mercati emergenti. L'esposizione del Comparto a valute diverse dalla propria valuta di riferimento può essere coperta rispetto alla valuta di riferimento. I criteri extra-finanziari (ESG) sono pienamente integrati nel processo d'investimento del Comparto. Pertanto, il Comparto si concentrerà sulle società i cui fattori sociali e ambientali e metodi di governance sono caratterizzati da un impatto sostenibile sulla performance finanziaria. Un processo di analisi extra-finanziaria viene utilizzato per assegnare un punteggio ESG in base a un'analisi interna e/o ai dati forniti da un'agenzia di rating extra-finanziaria al fine di definire l'universo d'investimento idoneo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.640	€ 3.240
	Rendimento medio annuo	-53,55%	-14,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.630	€ 6.880
	Rendimento medio annuo	-23,72%	-5,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.890
	Rendimento medio annuo	1,45%	1,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.350	€ 13.200
	Rendimento medio annuo	43,52%	4,05%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.890

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 618	€ 4.470
Incidenza annuale dei costi (*)	6,2%	6,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,3%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirabaud Sustainable Global Focus I Cap EUR

ISIN: LU1203833881

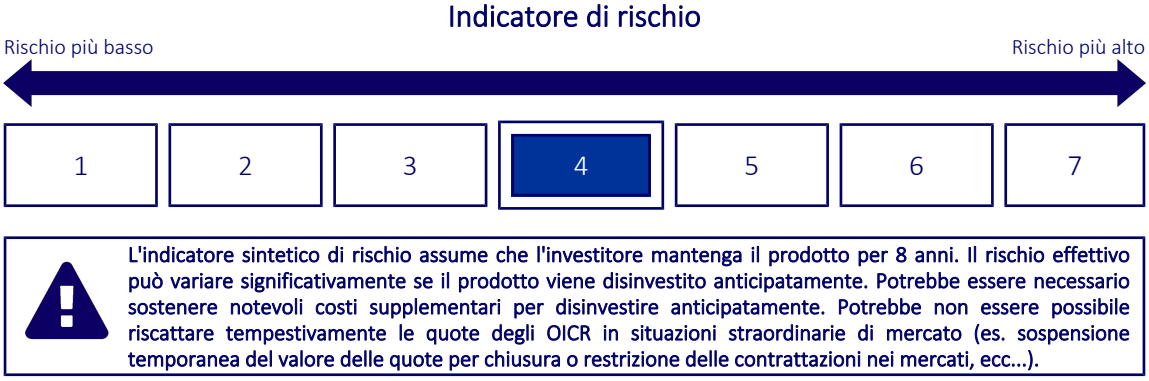
Codice Interno: 549

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto consiste nel generare una crescita del capitale a lungo termine di qualità superiore Il comparto investe principalmente in un portafoglio concentrato di società a livello globale, con particolare attenzione all'investimento responsabile e Il Comparto offre liquidità quotidiana; pertanto, è possibile sottoscrivere le attività del Comparto o richiederne il rimborso in qualunque Giorno Lavorativo in Lussemburgo, ad eccezione del Giorno Lavorativo che segue un giorno lavorativo di chiusura della Borsa Valori di New York.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.450	€ 590
	Rendimento medio annuo	-85,46%	-29,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.820	€ 7.320
	Rendimento medio annuo	-31,76%	-3,82%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.800	€ 17.530
	Rendimento medio annuo	8,03%	7,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.410	€ 21.430
	Rendimento medio annuo	34,06%	10,00%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.800	€ 17.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 396	€ 4.193
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirova Euro Green and Sustainable Bond N EUR

ISIN: LU1185962773

Codice Interno: 567

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel conseguire un rendimento superiore all'indice Bloomberg Barclays Capital EuroAggregate 500 MM nell'arco del periodo minimo di investimento consigliato di 2 anni La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire almeno il 70% delle suo patrimonio netto in titoli di debito denominati ineuro e in green bond emessi da emittenti societari e da governi sovrani e agenzie governative. I green bond sono obbligazioni il cuiscopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale positivo. Il Comparto viene gestito in modo attivo. Il Gestore delegatodegli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG (*) e sull'analisi fondamentaledella qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotterà un approccio top-down e più ampio sui mercati a redditofisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.(*)
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.010	€ 5.750
	Rendimento medio annuo	-29,87%	-7,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.800	€ 7.350
	Rendimento medio annuo	-21,98%	-4,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 9.940
	Rendimento medio annuo	-0,37%	-0,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 11.100
	Rendimento medio annuo	8,50%	1,50%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 280	€ 1.961
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirova Euro Green and Sustainable Bond N/D EUR

ISIN: LU1185962187

Codice Interno: 552

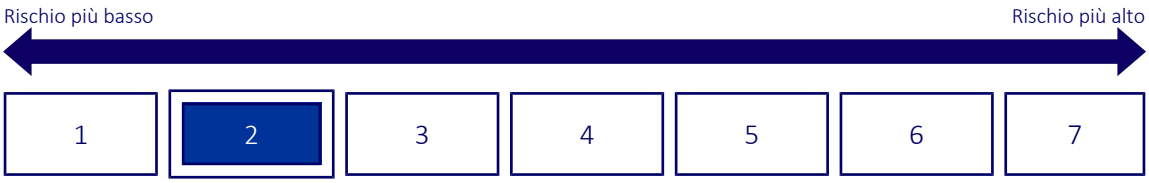
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel conseguire un rendimento superiore all'indice Bloomberg Barclays Capital EuroAggregate 500 MM nell'arco del periodo minimo di investimento consigliato di 2 anni La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire almeno il 70% delle suo patrimonio netto in titoli di debito denominati ineuro e in green bond emessi da emittenti societari e da governi sovrani e agenzie governative. I green bond sono obbligazioni il cuiscopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale positivo. Il Comparto viene gestito in modo attivo. Il Gestore delegatodegli investimenti intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG (*) e sull'analisi fondamentaledella qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotterà un approccio top-down e più ampio sui mercati a redditofisso, a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.(*) Lo stile di gestione di Mirova è guidato dalla convinzione basata su un approccio SRI.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.940	€ 6.510
	Rendimento medio annuo	-30,65%	-6,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.120	€ 7.770
	Rendimento medio annuo	-18,81%	-4,12%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 9.690
	Rendimento medio annuo	-0,92%	-0,53%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 10.750
	Rendimento medio annuo	7,73%	1,21%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 300	€ 1.766
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirova Europe Environmental Equity N EUR

ISIN: LU0914733646

Codice Interno: 551

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Comparto consiste nel sovraperformare i mercati europei nel corso del periodo di investimento minimo consigliato di 5 anni, attraverso investimenti in titoli azionari di società che svolgono attività volte principalmente a risolvere problematiche ambientali. La Politica di investimento del Comparto, in conformità alla Direttiva OICVM, consiste nell'investire in titoli azionari europei di società le cui attività includano lo sviluppo, la produzione, la promozione o la commercializzazione di tecnologie, servizi o prodotti che contribuiscono alla tutela dell'ambiente. Il Comparto investe principalmente in società europee attive nei settori delle energie rinnovabili, delle energie di transizione, dell'efficienza energetica e della gestione delle risorse naturali, come il ciclo di produzione di prodotti agricoli/alimentari e dell'acqua.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.060	€ 1.160
	Rendimento medio annuo	-79,37%	-23,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.460	€ 6.600
	Rendimento medio annuo	-25,35%	-5,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510	€ 15.430
	Rendimento medio annuo	5,07%	5,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.070	€ 19.900
	Rendimento medio annuo	50,71%	8,98%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.510	€ 15.430

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 566	€ 5.553
Incidenza annuale dei costi (*)	5,7%	5,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**1,8%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirova Global Green Bond N Cap EUR

ISIN: LU1472740924

Codice Interno: 554

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel sovraperformare il mercato delle obbligazioni verdi, cosiddette Green Bond, nelcorso del periodo minimo d'investimento consigliato di tre (3) anni. La politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire almeno il 75% del proprio patrimonio netto in green bond emessi daemittenti societari, banche, entità sovranazionali, banche per lo sviluppo, agenzie, regioni e stati. I green bond sono obbligazioni il cuiscopo è quello di finanziare progetti con un impatto ambientale positivo. Il Comparto viene gestito in modo attivo. Il Gestore degliinvestimenti delegato intende costruire un portafoglio diversificato di titoli di debito basato sui criteri ESG* e sull'analisi fondamentaledella qualità del credito e della valutazione. Inoltre, il Comparto adotta un approccio top-down e più ampio sui mercati a reddito fisso,a seconda della visione macroeconomica del team di investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.620	€ 5.120
	Rendimento medio annuo	-33,83%	-9,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.760	€ 7.120
	Rendimento medio annuo	-22,43%	-4,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 9.840
	Rendimento medio annuo	-0,12%	-0,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 10.970
	Rendimento medio annuo	7,71%	1,33%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 294	€ 2.039
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Mirova Global Sustainable Equity N/A EUR

ISIN: LU0914730626

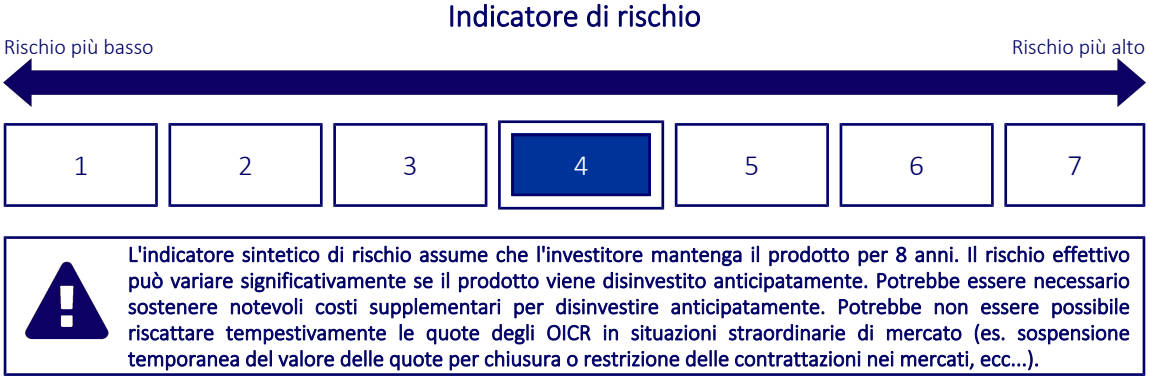
Codice Interno: 434

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel sovraperformare l'Indice MSCI World con dividendi netti reinvestiti in euro nel corso del periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni, attraverso investimenti in azioni di società le cui attività siano correlate a tematiche d'investimento sostenibile. L'Indice MSCI World con dividendi netti reinvestiti in euro è rappresentativo dei mercati azionari globali. La Politica d'investimento del Comparto, in conformità alla Direttiva OICVM, consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza. Il Comparto può investire almeno l'80% del patrimonio netto in titoli azionari globali e fino a un massimo del 10% del patrimonio netto in strumenti del mercato monetario e liquidità. Il Comparto può investire fino a un massimo del 25% del patrimonio netto nei Mercati emergenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.700	€ 850
	Rendimento medio annuo	-83,01%	-26,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.010	€ 8.660
	Rendimento medio annuo	-19,91%	-1,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.950	€ 19.600
	Rendimento medio annuo	9,50%	8,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.100	€ 23.970
	Rendimento medio annuo	40,97%	11,55%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.950	€ 19.600

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 419	€ 4.741
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,6%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF European High Yield Bond Z EUR

ISIN: LU0360481153

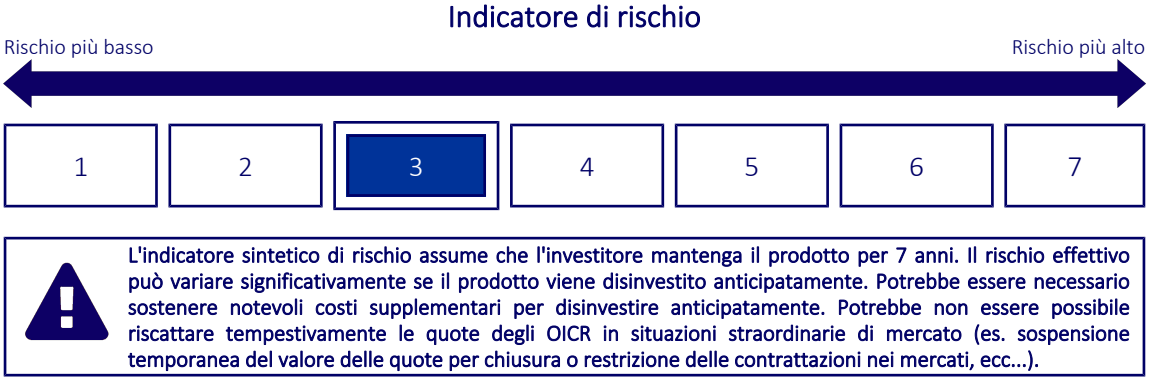
Codice Interno: 294

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare un reddito e la crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del comparto sarà in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni). Obbligazioni di qualità inferiore emesse in valute europee. Solitamente queste obbligazioni offrono un rendimento superiore rispetto alle obbligazioni di qualità elevata. Le obbligazioni si intendono di qualità inferiore se ad esse è stato attribuito un rating inferiore a BBB- da S&P o Baa3 da Moody's. Altri titoli a reddito fisso che non soddisfano i criteri suddetti, ad esempio obbligazioni emesse in valute non europee. Il Comparto può investire in derivati, strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi. Si affidano ad altre società ai fini dell'adempimento degli obblighi contrattuali e comportano un rischio maggiore.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.130	€ 3.330
	Rendimento medio annuo	-58,69%	-14,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.260	€ 8.880
	Rendimento medio annuo	-17,37%	-1,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.240
	Rendimento medio annuo	2,78%	1,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.550	€ 13.860
	Rendimento medio annuo	25,46%	4,77%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.240

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 312	€ 2.328
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF Global Balanced Risk Control FoF Z EUR

ISIN: LU0706093803

Codice Interno: 232

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare un reddito e la crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del comparto sarà in fondi d'investimento (inclusi altri fondi gestiti da Morgan Stanley Investment Management). In base al punto in cui scorge il potenziale di rendimento maggiore, il fondo ripartisce l'investimento tra classi di asset, regioni e paesi, servendosi di criteri tattici. Il fondo può investire nei mercati emergenti e in obbligazioni di qualità inferiore. L'investitore sosterrà anche i costi correnti dei fondi di investimento sottostanti in cui investe il fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 5.660
	Rendimento medio annuo	-27,43%	-7,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.390	€ 8.310
	Rendimento medio annuo	-16,05%	-2,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.480
	Rendimento medio annuo	2,68%	1,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.870	€ 12.970
	Rendimento medio annuo	18,73%	3,78%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.480

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 393	€ 2.921
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF Global Brands IH Cap EUR

ISIN: LU0346800435

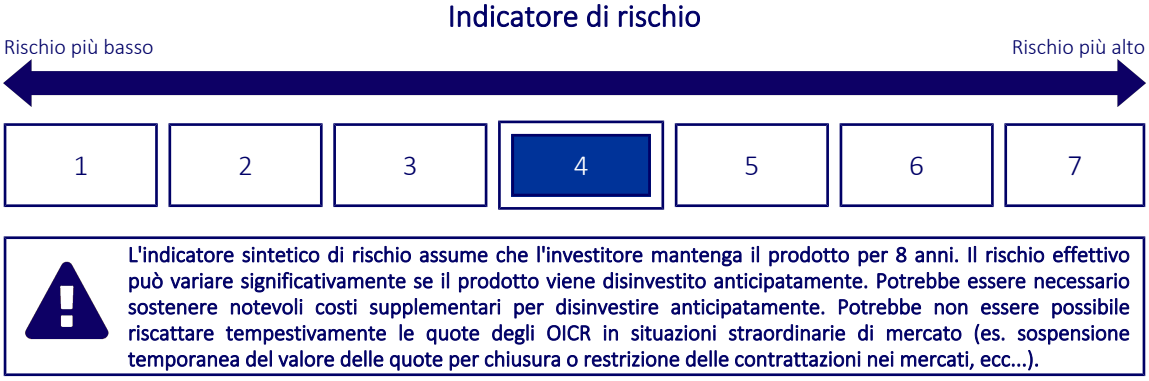
Codice Interno: 727

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie Investire in societa' domiciliate nei Paesi Sviluppati, il cui successo si basa su attivita' immateriali (ad es. nomi di marchi, copyright, metodi di distribuzione). La performance del Comparto sara' misurata rispetto al MSCI World Net Index (il "Benchmark"). Il Comparto e' a gestione attiva e non e' concepito per replicare il Benchmark. Di conseguenza, la sua gestione non e' vincolata dalla composizione del Benchmark
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.750	€ 1.370
	Rendimento medio annuo	-72,48%	-21,97%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.810	€ 7.740
	Rendimento medio annuo	-21,95%	-3,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 14.670
	Rendimento medio annuo	6,38%	4,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.630	€ 16.650
	Rendimento medio annuo	26,31%	6,58%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.640	€ 14.670

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 368	€ 3.577
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF Global Fixed Income Opportunities ZH Cap EUR

ISIN: LU0712124089

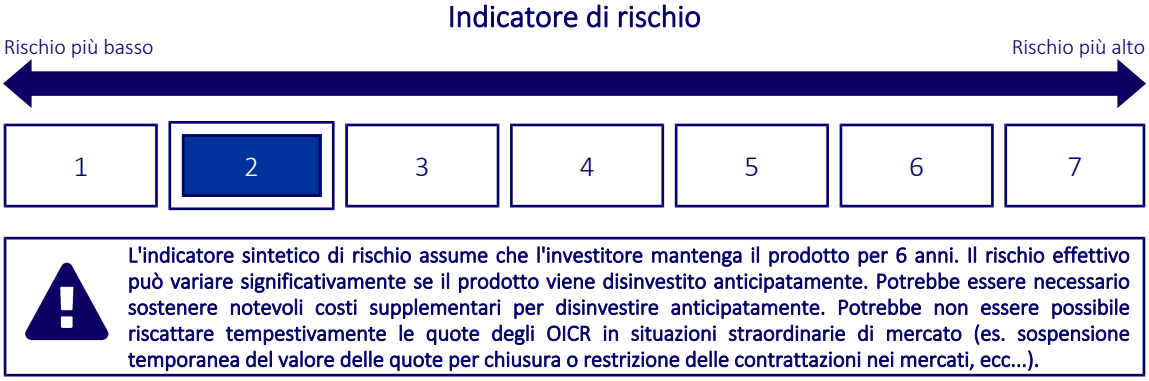
Codice Interno: 295

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Generare un reddito e la crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del comparto sara' in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni). Obbligazioni emesse in varie valute e diversi paesi da organismi statali e aziende private. Il fondo puo' investire in obbligazioni di qualita' inferiore e nei mercati emergenti allo scopo di cercare di ottenere rendimenti maggiori.Il fondo puo' investire in titoli a reddito fisso che converte in azioni alla scadenza, nonche' in liquidita', azioni e investimenti analoghi. Il Comparto puo' investire in derivati, strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi. Si affidano ad altre societa' ai fini dell'adempimento degli obblighi contrattuali e comportano un rischio maggiore. Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto informativo (sezione “Utilizzo dei derivati").
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.780	€ 5.540
	Rendimento medio annuo	-42,17%	-9,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.770	€ 8.590
	Rendimento medio annuo	-12,29%	-2,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.010
	Rendimento medio annuo	0,10%	0,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.930	€ 10.850
	Rendimento medio annuo	9,29%	1,36%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.010

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 322	€ 1.930
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF Global Sustain Z EUR

ISIN: LU1842711688

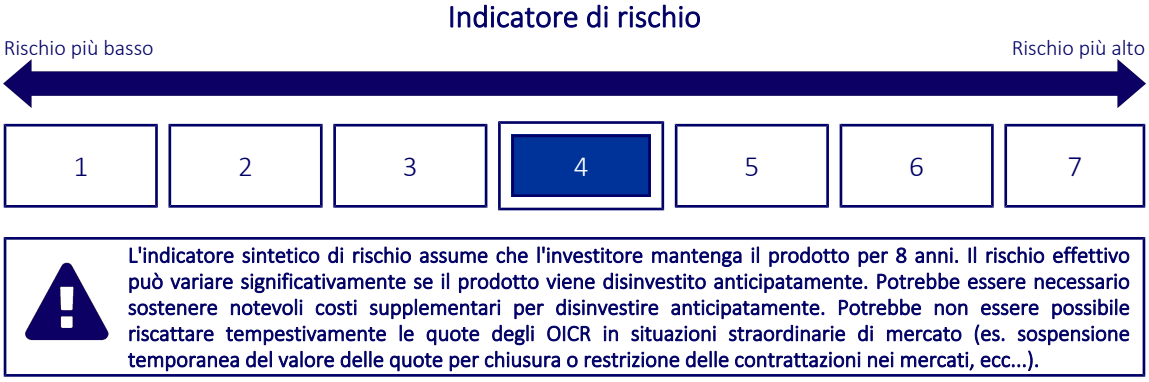
Codice Interno: 590

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita di lungo termine del vostro investimento Il Comparto investe principalmente in azioni societarie. Il Comparto investirà in un portafoglio concentrato di marchi dominanti di alta qualità caratterizzati da rendimenti elevati e sostenibili sul capitale operativo, attività immateriali importanti tra cui marchi, reti, licenze e brevetti, nonché potere di fissazione dei prezzi. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti intende confrontarsi con i team di gestione per determinare i fattori rilevanti che incidono sui rendimenti di lungo termine sostenibili, inclusi i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Non verranno consapevolmente effettuati investimenti in aziende il cui core business comporta attività associate a tabacco, alcol, pornografia, gioco d'azzardo, combustibili fossili o materie prime sfuse, armi da fuoco civili, armi o qualsiasi titolo escluso dall'indice MSCI World ex Controversial Weapons.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.980	€ 1.430
	Rendimento medio annuo	-70,22%	-21,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.170	€ 8.740
	Rendimento medio annuo	-18,28%	-1,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.750	€ 16.570
	Rendimento medio annuo	7,49%	6,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.050	€ 19.190
	Rendimento medio annuo	30,52%	8,49%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.750	€ 16.570

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 338	€ 3.553
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 6,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: MSIF US Advantage ZH EUR

ISIN: LU0360484769

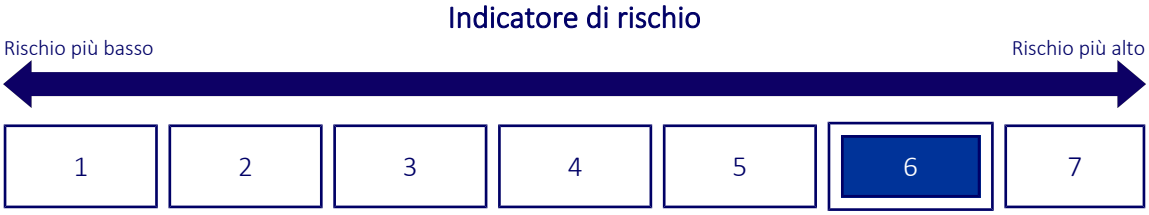
Codice Interno: 296

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Crescita a lungo termine del Suo investimento Almeno il 70% degli investimenti del comparto sara' in azioni societarie. Grandi societa' che hanno sede o che svolgono la maggior parte delle loro attivita' commerciali negli Stati Uniti.Il fondo puo' anche investire una parte dei suoi asset in societa' che non soddisfano i criteri suddetti. Il Comparto puo' investire in derivati, strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi. Si affidano ad altre societa' ai fini dell'adempimento degli obblighi contrattuali e comportano un rischio maggiore. Per maggiori informazioni si rimanda al prospetto informativo (sezione “Utilizzo dei derivati").
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 10 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che è un il secondo più alto dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni
Esempio di investimento: € 10.000
Premio assicurativo [€ 0]

Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.380	€ 350	€ 50
	Rendimento medio annuo	-86,19%	-48,97%	-41,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.830	€ 5.100	€ 4.490
	Rendimento medio annuo	-61,68%	-12,60%	-7,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.270	€ 17.250	€ 28.270
	Rendimento medio annuo	12,72%	11,53%	10,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.930	€ 27.000	€ 43.550
	Rendimento medio annuo	79,30%	21,98%	15,85%
Caso morte				
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.270	€ 17.250	€ 28.270

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Costi totali	€ 370	€ 2.520	€ 6.808
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% ogni anno	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,1% prima dei costi e al 11% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Loomis Sayles Gl. M.Ass Inc. H-N/A Cap EUR

ISIN: LU1435381766

Codice Interno: 435

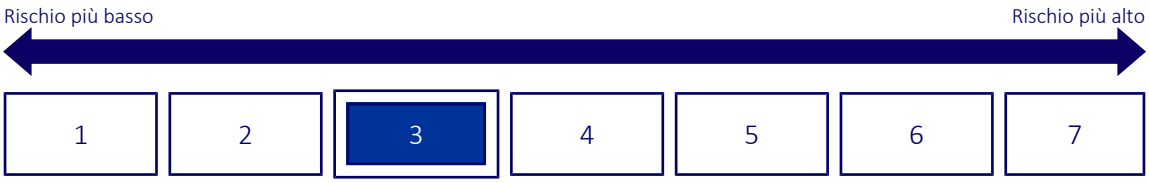
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo investe principalmente in titoli di tutto il mondo che producono reddito. Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in titoli di tutto il mondo che producono reddito, compresi i mercati emergenti. Tra i titoli che producono reddito possono figurare titoli azionari, titoli a reddito fisso, strumenti cartolarizzati, prestiti bancari e fondi chiusi.Il Fondo può investire in titoli azionari compresi, a titolo non esaustivo, azioni ordinarie, azioni privilegiate, certificati di deposito (ossia titoli negoziabili contrattati su una borsa valori locale e rappresentativi di azioni emesse da una società estera quotata), warrant (ossia titoli che danno diritto al detentore di acquistare il titolo sottostante della società emittente ad un prezzo di esercizio prefissato fino alla data discadenza), titoli convertibili in azioni ordinarie o privilegiate e fondi comuni d'investimento immobiliare chiusi. L'obiettivo d'investimento di Loomis Sayles Global Multi Asset Income Fund (il "Fondo") e'costituito dal rendimento dell'investimento totale tramite una combinazione di reddito eapprezzamento del capitale.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.680	€ 3.580
	Rendimento medio annuo	-53,20%	-13,67%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.670	€ 7.540
	Rendimento medio annuo	-23,31%	-3,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 9.910
	Rendimento medio annuo	0,75%	-0,13%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.780	€ 11.270
	Rendimento medio annuo	27,76%	1,72%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 409	€ 2.829
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Ostrum Euro High Income N EUR

ISIN: LU1727224153

Codice Interno: 472

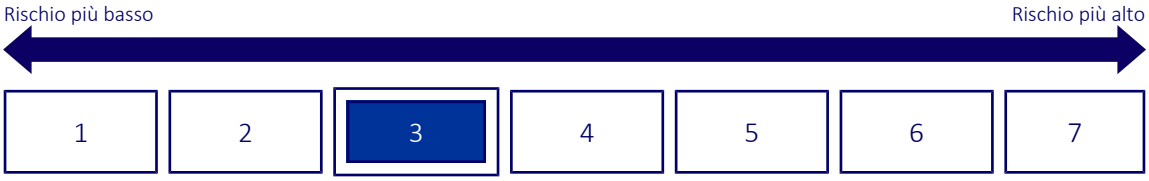
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento di Ostrum Euro High Income Fund (il "Fondo") consiste nel generare rendimenti complessivi elevati mediante una combinazione di reddito e apprezzamento del capitale. Il Fondo investe principalmente in titoli di debito denominati in euro con rating inferiore a investment grade. I titoli di debito possonocomprendere titoli a reddito fisso emessi da società di tutto il mondo, titoli di debito societari e obbligazioni convertibili (fino al 25%). Il Fondo può investire fino a un terzo del suo patrimonio totale in strumenti del mercato monetario o altri titoli, ad esempio titoli non denominati in euro o titoli di debito emessi da soggetti aventi sede in paesi emergenti. Il Fondo non può investire oltre il 25% del patrimonio totale in obbligazioni convertibili, ivi compreso un massimo del 20% in obbligazioni convertibili contingenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.810	€ 4.160
	Rendimento medio annuo	-51,92%	-11,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.710
	Rendimento medio annuo	-18,64%	-1,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.220	€ 10.870
	Rendimento medio annuo	2,23%	1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.690	€ 12.600
	Rendimento medio annuo	16,85%	3,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.220	€ 10.870

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 281	€ 2.055
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Thematics AI and Robotics H-N/A Cap EUR

ISIN: LU1951197919

Codice Interno: 728

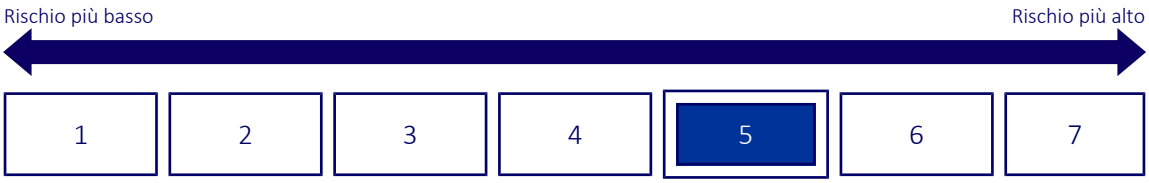
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento di Thematics AI and Robotics Fund (il "Fondo") consiste nell'ottenere un aumento del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali ma non si prefigge come obiettivo un investimento sostenibile. Tuttavia, il Fondo puo' investire parzialmente in attivita' che hanno un obiettivo sostenibile. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di ocieta' identificate in quanto partecipano o sono esposte alla crescita potenziale riguardante il tema d'investimento globale dell'intelligenza artificiale (IA) e della robotica. Il Fondo investe almeno due terzi in titoli azionari di tutto il fondo. Tra questi titoli figurano azioni ordinarie, azioni privilegiate e, in via accessoria, REIT di tipo chiuso e certificati di deposito per tali investimenti azionari. Il Fondo puo' inoltre investire un massimo del 30% in titoli azionari dei mercati emergenti, comprese talune Azioni A idonee attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o il programma Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.290	€ 460
	Rendimento medio annuo	-87,14%	-29,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.440	€ 7.690
	Rendimento medio annuo	-35,65%	-2,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.590	€ 15.200
	Rendimento medio annuo	5,89%	4,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.100	€ 22.230
	Rendimento medio annuo	71,04%	9,28%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.590	€ 15.200

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 408	€ 4.510
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Thematics Meta N/A EUR

ISIN: LU1951203402

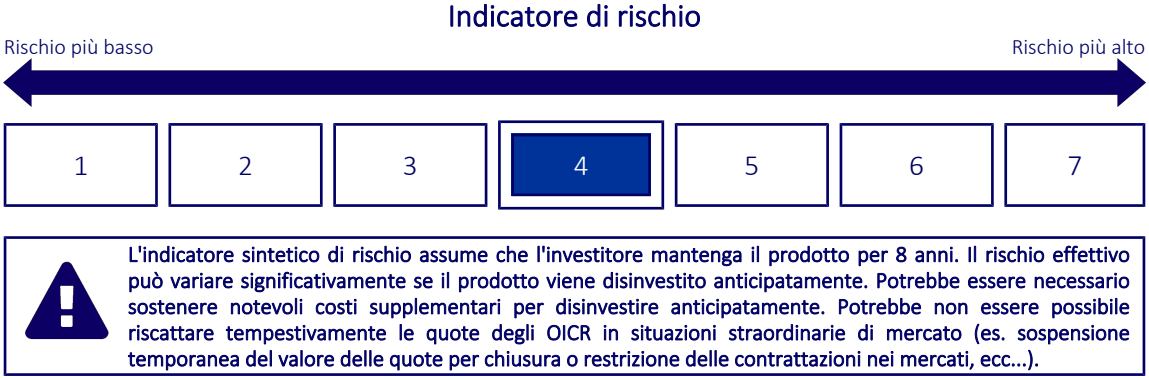
Codice Interno: 474

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento di Thematics Meta Fund (il "Fondo") consiste nell'ottenere un aumento del capitale sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' identificate dal Gestore degli investimenti in quanto partecipanti o con un'esposizione alla crescita potenziale riguardante i temi d'investimento globali sviluppati dal Gestore degli investimenti e attuati tramite Fondi tematici del Fondo multicomparto, come descritto di seguito in maggior dettaglio. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tutto il mondo. Gli investimenti azionari del Fondo possono comprendere azioni ordinarie, privilegiate nonche', in via accessoria, REIT ("Real Estate Investment Trust") di tipo chiuso, strumenti associati ad azioni quali warrant (ossia titoli che danno diritto al detentore di acquistare il titolo sottostante della societa' emittente a un prezzo di esercizio prefissato fino alla data di scadenza), notes correlate alle azioni e obbligazioni convertibili il cui valore dipenda da uno di tali titoli azionari e certificati di deposito per qualsiasi di tali investimenti azionari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.380	€ 600
	Rendimento medio annuo	-86,21%	-29,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.400	€ 7.960
	Rendimento medio annuo	-26,04%	-2,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 17.930
	Rendimento medio annuo	8,52%	7,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.920	€ 23.030
	Rendimento medio annuo	49,23%	10,99%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.850	€ 17.930

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 410	€ 4.422
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Thematics Safety H-N/A Cap EUR

ISIN: LU1951223343

Codice Interno: 729

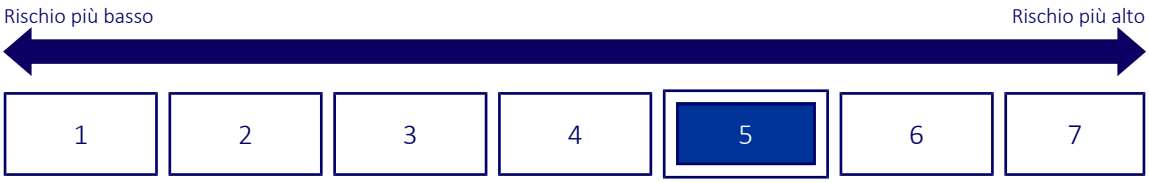
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento sostenibile di Thematics Safety Fund (il "Fondo") consiste nel contribuire alla protezione del patrimonio, dei dati, dei beni e della salute delle persone, generando al contempo una crescita del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' identificate in quanto partecipano o apportano un contributo positivo al tema d'investimento della sicurezza globale. Il Fondo investe almeno due terzi in titoli azionari di tutto il mondo. Tra questi titoli figurano azioni ordinarie, azioni privilegiate e, in via accessoria, REIT di tipo chiuso e certificati di deposito per tali investimenti azionari. Il Fondo puo' inoltre investire un massimo del 30% in titoli azionari dei mercati emergenti, comprese talune Azioni A idonee attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o il programma Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.200	€ 430
	Rendimento medio annuo	-87,96%	-29,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.910	€ 6.480
	Rendimento medio annuo	-40,88%	-4,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.550	€ 12.790
	Rendimento medio annuo	5,49%	2,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.540	€ 20.220
	Rendimento medio annuo	55,38%	8,13%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.550	€ 12.790

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 430	€ 4.460
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Thematics Water H-N EUR

ISIN: LU1951226874

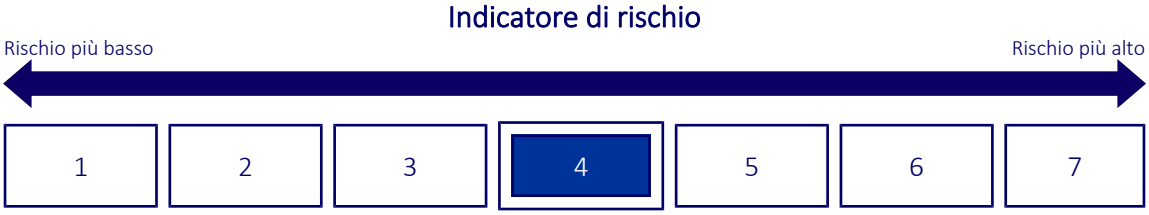
Codice Interno: 550

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento di Thematics Water Fund (il "Fondo") consiste nell'ottenere un aumento del capitale sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' di tutto il mondo identificate dal Gestore degli investimenti in quanto partecipanti o con un'esposizione alla crescita potenziale riguardante il tema d'investimento dell'approvvigionamento idrico globale e/o il trattamento dei rifiuti a livello municipale.Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tuttoil mondo. Gli investimenti azionari del Fondo possono comprendere azioni ordinarie, privilegiate, nonche' in via accessoria, REIT ("Real Estate Investment Trust") di tipo chiuso e strumenti associati ad azioni quali warrant (ossia titoli che danno diritto al detentore di acquistare il titolo sottostante della societa' emittente a un prezzo di esercizio prefissato fino alla data di scadenza),
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.770	€ 1.670
	Rendimento medio annuo	-72,31%	-20,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.460	€ 7.590
	Rendimento medio annuo	-25,36%	-3,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 12.680
	Rendimento medio annuo	5,19%	3,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.520	€ 16.520
	Rendimento medio annuo	45,18%	6,48%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 12.680

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 413	€ 3.757
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT Thematics Wellness H-N/A Cap EUR

ISIN: LU2326557639

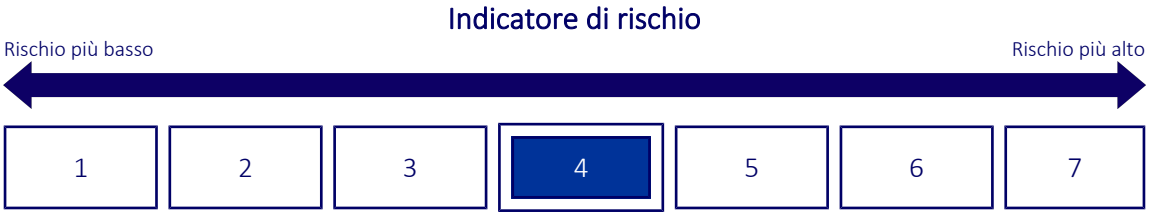
Codice Interno: 718

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento sostenibile di Thematics Wellness Fund (il "Fondo") consiste nel favorire uno stile di vita sano e promuovere il benessere per tutti e a tutte le età, generando al contempo una crescita del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' identificate in quanto partecipano o apportano un contributo positivo all'economia del benessere. Il settore del benessere include tutte le societa' che forniscono attivita', prodotti, servizi e tecnologie a singoli consumatori che cercano attivamente di mantenere e/o migliorare la propria salute fisica e mentale a lungo termine e pertanto il loro benessere generale. Il Fondo investe almeno due terzi in titoli azionari di tutto il mondo. Tra gli investimenti azionari del Fondo figurano azioni ordinarie, azioni privilegiate e, in via accessoria, REIT di tipo chiuso e certificati di deposito per tali investimenti azionari. Il Fondo puo' inoltre investire un massimo del 30% del suo atrimonio complessivo in societa' dei mercati emergenti, comprese talune Azioni A idonee attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o il programma Shenzhen-Hong Kong Stock Connect.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.680	€ 840
	Rendimento medio annuo	-83,16%	-26,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.180	€ 5.840
	Rendimento medio annuo	-38,18%	-6,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 16.780
	Rendimento medio annuo	6,17%	6,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.070	€ 22.530
	Rendimento medio annuo	40,69%	10,68%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 16.780

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2011 e maggio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 400	€ 4.039
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT. AM Seeyond Europe MinVol N EUR

ISIN: LU1118019592

Codice Interno: 432

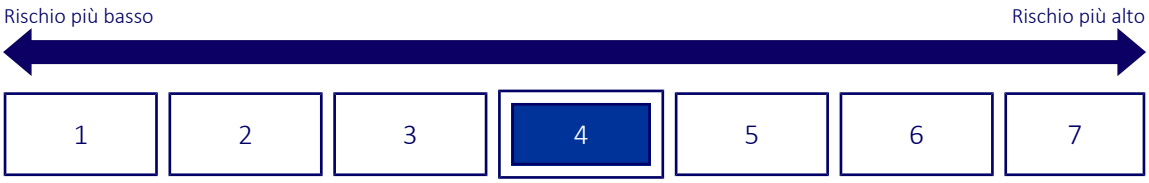
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel conseguire un rendimento superiore all'indice MSCI Europe Dividend Net Reinvested nell'arco del periodo minimo di investimento consigliato di 5 anni, offrendo al contempo un livello inferiore di volatilità. L'Indice MSCI Europe Dividend Net Reinvested è un indice che replica la performance dei mercati azionari europei. La politica d'investimento del Comparto consiste nel selezionare titoli azionari europei caratterizzati da statistiche (in particolare deviazione standard e correlazione) che consentano al Comparto di beneficiare di una bassa volatilità assoluta. Nel costruire e gestire il Comparto, il Gestore degli investimenti considera i seguenti fattori: la deviazione standard di ogni singolo titolo azionario; la correlazione di ogni singolo titolo azionario rispetto ad altri titoli azionari e il peso di ogni titolo azionario all'interno del portafoglio. Il Comparto investe almeno il 90% del patrimonio netto in titoli azionari globali, compresi quelli di società a piccola e media capitalizzazione. L'esposizione del Comparto al mercato azionario europeo varia tra il 90% e il 110% del patrimonio netto. Il Comparto mantiene un'esposizione di almeno il 60% al mercato azionario, a livello globale o di singoli paesi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.050	€ 1.200
	Rendimento medio annuo	-79,51%	-23,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 7.410
	Rendimento medio annuo	-23,08%	-3,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.740
	Rendimento medio annuo	3,70%	3,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.670	€ 15.800
	Rendimento medio annuo	36,69%	5,89%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.740

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 382	€ 3.500
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT. AM Seeyond M A Cons. Growth R EUR

ISIN: LU0935228691

Codice Interno: 216

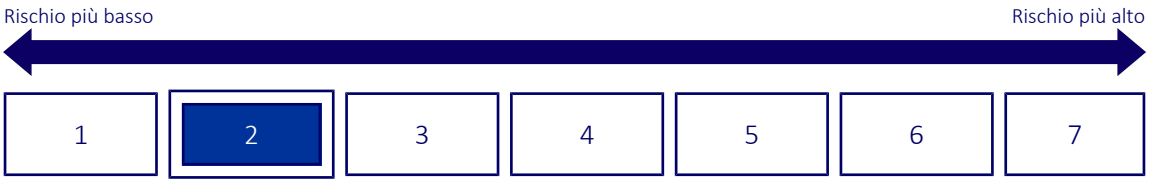
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Comparto per questa classe di azioni consiste nel conseguire un rendimento superiore di oltre il 3,00% rispetto al tasso EONIA capitalizzato su base giornaliera nell'arco di un periodo minimo di investimento consigliato di 3 anni, con un obiettivo di volatilità su 1 anno - basato su dati settimanali - compreso fra il 3% e il 5%. La strategia d'investimento del Comparto, in conformità alla Direttiva UCITS, è discrezionale, ossia basata sul posizionamento da parte del Gestore degli investimenti rispetto all'andamento previsto dei vari mercati. Essa consiste in un'allocazione dinamica tra diverse classi di attivi, con una volatilità settimanale obiettivo tra il 3 e il 5% annualizzati: azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute, comprendendo anche i mercati emergenti. L'allocazione è flessibile e utilizza principalmente strumenti derivati che offrono un'esposizione alle diverse classi di attivi. La costruzione del portafoglio abbina un'allocazione strategica basata su un'analisi fondamentale e tecnica nell'arco di un orizzonte compreso tra 6 e 12 mesi ad un'allocazione tattica basata su un orizzonte di 3 mesi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 7.070
	Rendimento medio annuo	-19,04%	-5,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.850	€ 8.260
	Rendimento medio annuo	-11,46%	-3,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 9.100
	Rendimento medio annuo	-1,10%	-1,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.890	€ 9.940
	Rendimento medio annuo	8,88%	-0,11%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 338	€ 1.937
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: NAT. Harris Ass. Global Equity N EUR

ISIN: LU1727220169

Codice Interno: 433

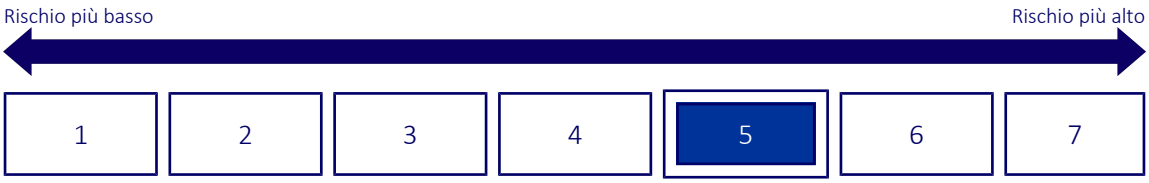
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento di Harris Associates Global Equity Fund (il "Fondo") consiste nell'ottenere un incremento del capitale sul lungo termine. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di società di tutto il mondo. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tutto il mondo. Gli investimenti azionari del Fondo possono comprendere azioni ordinarie e strumenti correlati alle azioni. Il Fondo può investire in via accessoria in warrant (ossia titoli che danno diritto al detentore di acquistare il titolo sottostante della società emittente a un prezzo di esercizio prefissato fino alla data di scadenza), notes correlate alle azioni (strumenti di debito con premio finale basato sul rendimento del titolo sottostante), obbligazioni convertibili il cui valore è derivato dal valore di qualsiasi titolo azionario, e certificati di deposito (ossia titoli negoziabili scambiati su una borsa locale che rappresentano azioni emesse da una società estera quotata) per tali investimenti azionari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 880	€ 220
	Rendimento medio annuo	-91,15%	-34,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.500	€ 8.520
	Rendimento medio annuo	-25,00%	-1,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 15.100
	Rendimento medio annuo	4,37%	4,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.790	€ 18.610
	Rendimento medio annuo	67,95%	7,15%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.440	€ 15.100

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2010 e agosto 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 384	€ 4.340
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Neu.Berman 5G Connectivity I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BMPRXW24

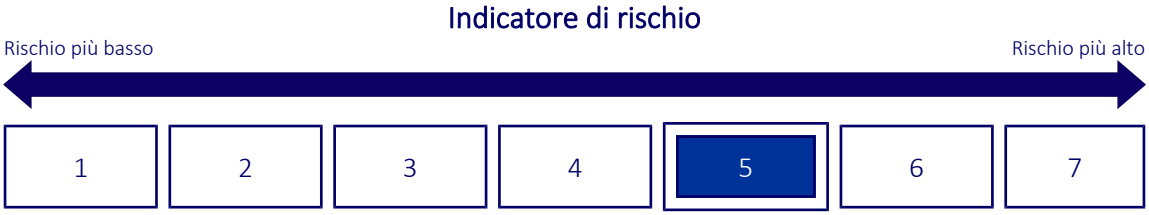
Codice Interno: 740

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire un obiettivo di rendimento medio del 3-5% rispetto all'indice MSCI All-Country World (ACWI) (Total Return, net of tax, USD) (Indice di riferimento) al lordo delle commissioni nell'arco del ciclo di mercato (in genere 3 anni) investendo principalmente in un portafoglio di partecipazioni azionarie globali, concentrandosi su società coinvolte o che traggono vantaggio dallo sviluppo e dal potenziamento della connettività mobile e 5G che soddisfano i Criteri di sostenibilità, come specificato nella sezione Criteri di investimento sostenibile del Prospetto. Il Fondo investe in titoli azionari che sono quotati o negoziati su mercati riconosciuti (definiti nel prospetto) a livello globale, che possono includere paesi di mercati emergenti (meno sviluppati). Il Fondo puo' investire in societa' con qualsiasi capitalizzazione di mercato, ma in genere investira' in societa' con una capitalizzazione di mercato superiore a 500 milioni di USD al momento dell'acquisto. Il Fondo puo' investire fino al 30% del suo NAV in azioni A cinesi quotate o negoziate nelle Borse di Shanghai o Shenzhen (SSE); azioni A cinesi: Azioni di societa' con sede nella Cina continentale che sono negoziate su borse cinesi come le SSE. L'acquisto di azioni A e' in genere consentito ai cittadini della Cina continentale; gli investimenti esteri in azioni A sono soggetti a importanti vincoli normativi. Il Fondo e' gestito attivamente e non e' vincolato dall'Indice di riferimento, che viene utilizzato solo a scopo di confronto della performance.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 2.640	€ 470
	Rendimento medio annuo	-73,64%	-28,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 5.320	€ 6.900
	Rendimento medio annuo	-46,77%	-4,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.480	€ 13.380
	Rendimento medio annuo	4,78%	3,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 16.330	€ 22.100
	Rendimento medio annuo	63,35%	9,21%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.480	€ 13.380

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2012 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 388	€ 4.177
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Neu.Berman Emerging Markets Equity I Cap EUR

ISIN: IE00B3SRML86

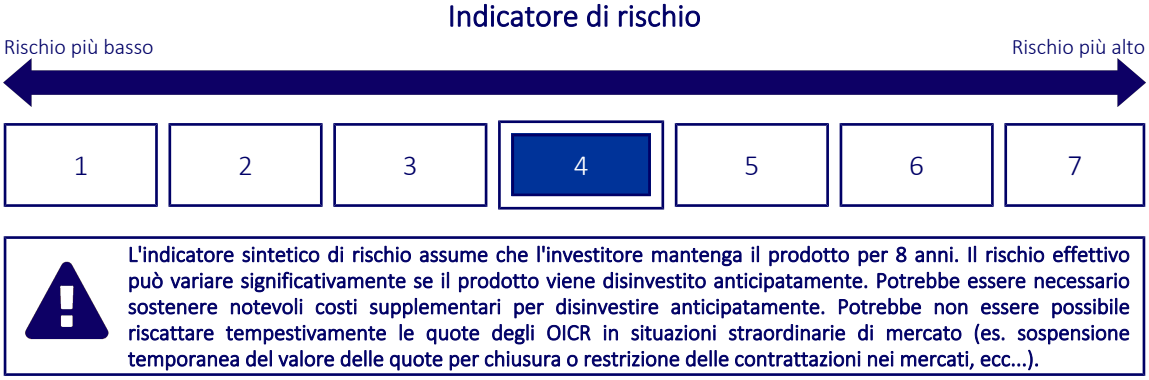
Codice Interno: 787

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira ad aumentare il valore delle vostre azioni nel lungo termine attraverso l'investimento in imprese collegate a paesi ed economie di mercati emergenti (meno sviluppati). Il Fondo investe in una combinazione di societa' di dimensioni diverse, provenienti da diversi settori industriali, e non si concentra su un paese specifico. La selezione degli investimenti e' il risultato di una ricerca e di un'analisi fondamentali per individuare le societa' ritenute sottovalutate, dotate di una valida corporate governance, ben gestite e finanziariamente solide. Gli investimenti riguardano principalmente azioni quotate in borsa o strumenti collegati. Gli investimenti possono essere venduti quando raggiungono un obiettivo di prezzo, quando l'attivita' della societa' non genera risultati soddisfacenti o quando altre opportunita' risultano piu' interessanti. Il Fondo non puo' investire piu' del 20% del proprio Valore patrimoniale netto ('NAV) in titoli di paesi di mercati non emergenti. Il Fondo puo' investire fino al 10% del proprio NAV in azioni A cinesi o in azioni B cinesi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.400	€ 580
	Rendimento medio annuo	-85,99%	-29,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.220	€ 5.930
	Rendimento medio annuo	-37,82%	-6,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.850	€ 9.010
	Rendimento medio annuo	-1,50%	-1,29%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.880	€ 11.730
	Rendimento medio annuo	48,81%	2,02%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 437	€ 3.313
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One All China Equity I EUR Hdg

ISIN: LU1770914999

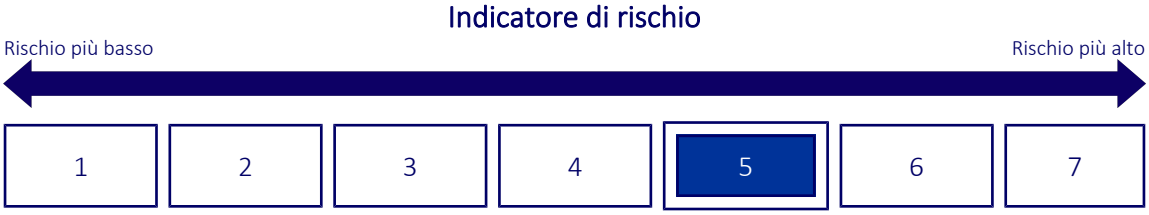
Codice Interno: 412

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe principalmente nelle azioni di società dei mercati cinesi onshore (azioni A) e offshore. L'investimento può essere direttamente nei titoli di società cinesi (comprese le azioni China A) o indirettamente attraverso altri fondi. Il Fondo può anche investire in altre attività, incluse disponibilità liquide, altri fondi e strumenti derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Il Gestore degli investimenti adotta una strategia di copertura valutaria (una tecnica di investimento che punta a proteggere il valore di un investimento dai movimenti dei cambi) che cerca di allineare i rendimenti in questa categoria di azioni a quelli realizzati nella valuta di denominazione degli investimenti del Fondo. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.180	€ 570
	Rendimento medio annuo	-78,24%	-27,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.270	€ 4.060
	Rendimento medio annuo	-47,34%	-9,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.290
	Rendimento medio annuo	0,49%	0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.410	€ 16.300
	Rendimento medio annuo	34,13%	5,58%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.290

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 448	€ 4.188
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One American Franchise 7-I EUR

ISIN: LU0386382468

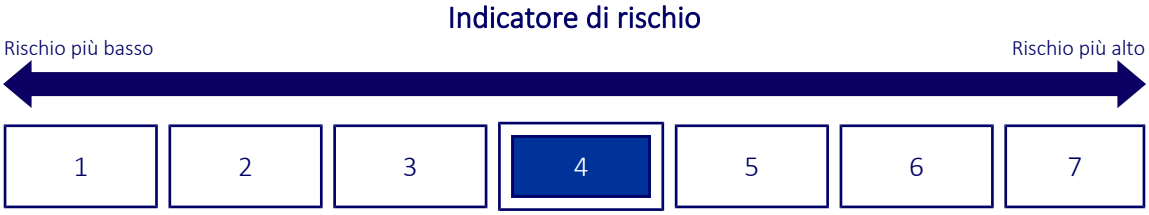
Codice Interno: 556

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo investe principalmente nelle azioni di società statunitensi o società che svolgono buona parte delle loro attività commerciali negli Stati Uniti. Il Fondo focalizza i propri investimenti in società ritenute di qualità elevata dal Gestore degli investimenti, ovvero società che hanno fornito livelli elevati e sostenibili di rendimento sul capitale investito e di flussi di cassa liberi (le entrate in contanti di una società al netto delle spese in conto capitale), generalmente imprese associate a marchi o franchising globali.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.780	€ 870
	Rendimento medio annuo	-82,16%	-26,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.990	€ 9.420
	Rendimento medio annuo	-20,13%	-0,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.840	€ 18.560
	Rendimento medio annuo	8,45%	8,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.230	€ 22.420
	Rendimento medio annuo	42,33%	10,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.840	€ 18.560

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 362	€ 4.083
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Asia Pacific Franchise I EUR

ISIN: LU2257466644

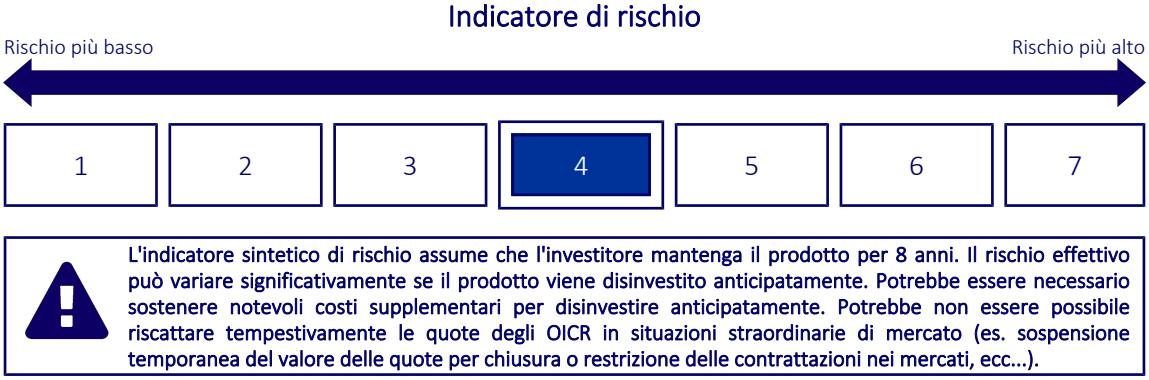
Codice Interno: 555

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare crescita del capitale a lungo termine unita al potenziale di reddito. Il Fondo investe principalmente nelle azioni di società che sono costituite e/o quotate, o che traggono una parte significativa del proprio reddito dalla regione Asia-Pacifico, escluso il Giappone. Il Fondo focalizza i propri investimenti in società ritenute di qualità elevata dal Gestore degli investimenti, ovvero società che hanno fornito livelli elevati e sostenibili di rendimento sul capitale investito e di flussi di cassa liberi (le entrate in contanti di una società al netto delle spese in conto capitale), che sono generalmente quelle associate a marchi o franchising globali. Il Fondo può investire fino al 20% del suo valore nella Cina continentale. Il Fondo può investire in altre attività quali contanti, altri fondi (che possono essere gestiti dal Gestore degli investimenti, da altre società appartenenti allo stesso gruppo del Gestore degli investimenti o da una terza parte) e derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.460	€ 1.560
	Rendimento medio annuo	-65,36%	-20,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.300	€ 6.160
	Rendimento medio annuo	-27,05%	-5,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 13.350
	Rendimento medio annuo	3,56%	3,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.150	€ 16.110
	Rendimento medio annuo	41,50%	6,14%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 13.350

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 367	€ 3.425
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Emerging Markets Corporate Debt I Cap EUR Hdg

ISIN: LU1190964640

Codice Interno: 516

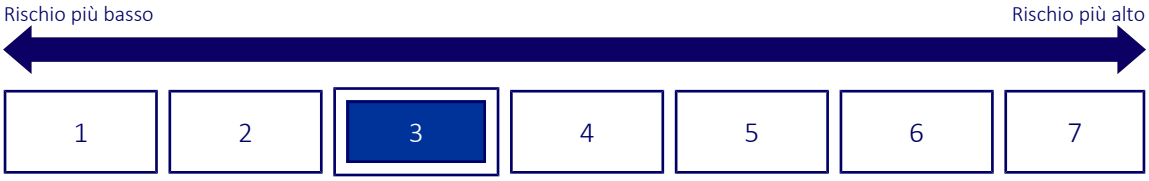
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine Il Fondo investe principalmente in una gamma di obbligazioni (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano generalmente interessi a scadenze fisse) emesse da società dei mercati emergenti (paesi che in termini economici sono meno sviluppati dei principali paesi occidentali). Il Fondo può anche investire in altre attività, incluse disponibilità liquide, altri fondi e strumenti derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Il Gestore degli investimenti adotta una strategia di copertura valutaria (una tecnica di investimento che punta a proteggere il valore di un investimento dai movimenti dei cambi) che cerca di allineare i rendimenti in questa categoria di azioni a quelli realizzati nella valuta di denominazione degli investimenti del Fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.900	€ 4.210
	Rendimento medio annuo	-51,01%	-11,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.170	€ 7.540
	Rendimento medio annuo	-28,28%	-3,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.550
	Rendimento medio annuo	0,52%	0,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.830	€ 11.590
	Rendimento medio annuo	18,30%	2,13%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.550

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 303	€ 2.167
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One European Equity I Cap EUR

ISIN: LU0386383433

Codice Interno: 413

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe principalmente nelle azioni di società europee o di società che svolgono un'ampia parte delle proprie attività commerciali in Europa. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.220	€ 510
	Rendimento medio annuo	-87,76%	-31,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.980	€ 9.080
	Rendimento medio annuo	-20,24%	-1,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 13.730
	Rendimento medio annuo	6,31%	4,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.910	€ 17.010
	Rendimento medio annuo	39,14%	6,87%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 13.730

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 421	€ 3.970
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Global Environment I EUR

ISIN: LU1939255961

Codice Interno: 518

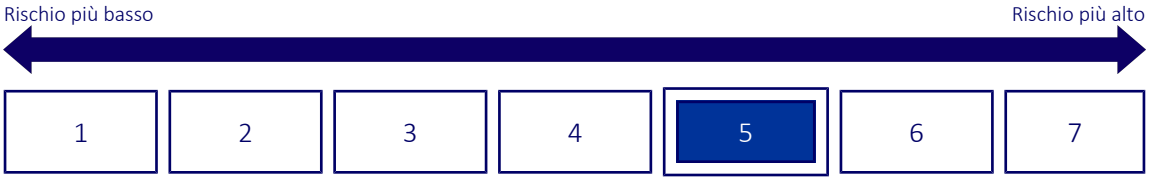
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire reddito e crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe a livello globale, principalmente in società che contribuiscono al o beneficiano del positivo cambiamento ambientale. Tra esse figurano società operanti nei servizi, infrastrutture,tecnologie e risorse legati alla sostenibilità ambientale, come ad esempio società che forniscono, utilizzano, implementano o forniscono consulenza su sistemi, prodotti o servizi basati sulla tecnologia in mercati legati all'ambiente, in particolare quelli dell'energia alternativa, della decarbonizzazione e dell'efficienza energetica, trattamento delle acque e controllo dell'inquinamento, nonché tecnologia dei rifiuti e gestione delle risorse. Il Fondo può investire in altre attività come liquidità, derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante), strumenti del mercato monetario (titoli negoziabili in cui è possibile investire denaro per brevi periodi) e altri fondi
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.170	€ 320
	Rendimento medio annuo	-88,35%	-31,83%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.800	€ 7.090
	Rendimento medio annuo	-22,03%	-3,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480	€ 18.930
	Rendimento medio annuo	4,79%	7,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.360	€ 25.820
	Rendimento medio annuo	73,60%	11,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.480	€ 18.930

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 394	€ 4.817
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Global Franchise A Cap EUR

ISIN: LU0846948197

Codice Interno: 246

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire la crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe in tutto il mondo principalmente nelle azioni di società. Il Fondo concentra l'investimento su società ritenute dal Gestore degli investimenti di alta qualità, ossia società che hanno fornito in modo sostenibile livelli elevati di rendimento sul capitale investito e flussi di cassa liberi (il guadagno di una società al netto delle spese in conto capitale), normalmente quelle associate a marchi globali o franchise. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo e non gestisce il Fondo in riferimento a un indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.320	€ 540
	Rendimento medio annuo	-86,76%	-30,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.430	€ 9.110
	Rendimento medio annuo	-15,69%	-1,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 20.420
	Rendimento medio annuo	8,77%	9,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.280	€ 24.080
	Rendimento medio annuo	32,83%	11,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.880	€ 20.420

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 369	€ 4.274
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Global Multi-Asset Income I Cap EUR Hdg

ISIN: LU1237341810

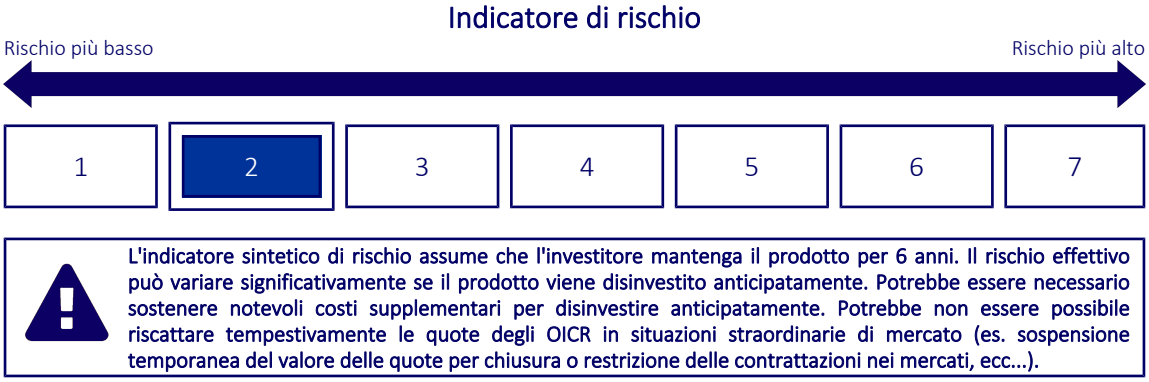
Codice Interno: 417

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di fornire reddito con la possibilità di crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo investe principalmente in un mix di attività, tra cui: obbligazioni (contratti che prevedono il rimborso del denaro preso in prestito, di norma con il pagamento di interessi a scadenze fisse), azioni di società e relativi derivati (contratti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante). Di norma il Fondo investirà non oltre il 50% del suo valore nelle azioni societarie. Il Fondo può attualmente investire fino al 10% del proprio valore nella Cina continentale. Il Gestore degli investimenti può decidere di aumentare questo limite al 20% ma informerà per iscritto gli investitori prima di farlo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.260	€ 5.300
	Rendimento medio annuo	-37,39%	-10,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.950	€ 8.280
	Rendimento medio annuo	-10,53%	-3,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 9.670
	Rendimento medio annuo	-0,75%	-0,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 10.340
	Rendimento medio annuo	10,34%	0,56%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 388	€ 2.288
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Global Natural Resources I Cap EUR Hdg

ISIN: LU1970557820

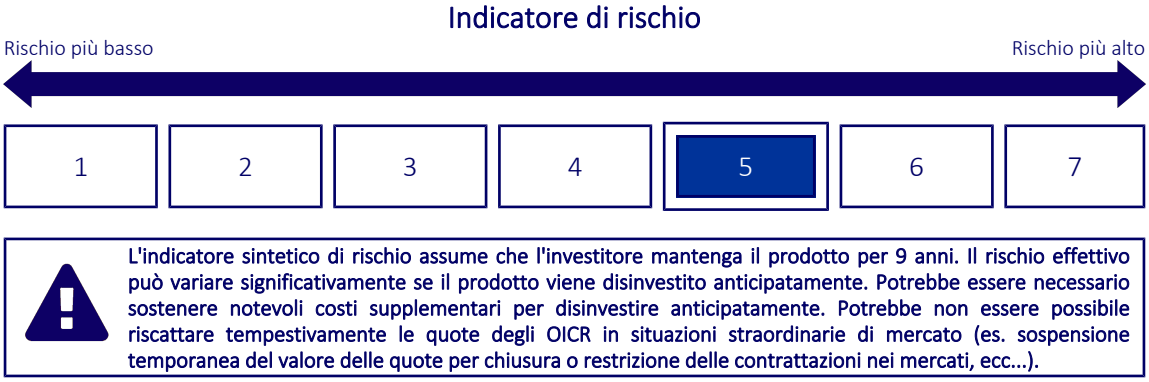
Codice Interno: 710

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di generare crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo investe principalmente in azioni di societa' che secondo le previsioni beneficeranno degli aumenti dei prezzi di materie prime e risorse naturali. Queste societa' sono tipicamente coinvolte nell'estrazione, produzione, lavorazione o nel trasporto di materie prime. I derivati (contratti finanziari il cui valore e' legato al prezzo di un'attivita' sottostante) possono essere usati per una gestione efficiente del portafoglio, ad es. allo scopo di gestire i rischi del Fondo o ridurre i suoi costi di gestione.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 610	€ 140
	Rendimento medio annuo	-93,93%	-37,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.110	€ 7.710
	Rendimento medio annuo	-28,93%	-2,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.390	€ 14.970
	Rendimento medio annuo	3,88%	4,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.170	€ 18.670
	Rendimento medio annuo	71,68%	7,18%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.390	€ 14.970

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2022.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 427	€ 4.541
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Ninety One Global Total Return Credit I EUR Hgd

ISIN: LU1735824986

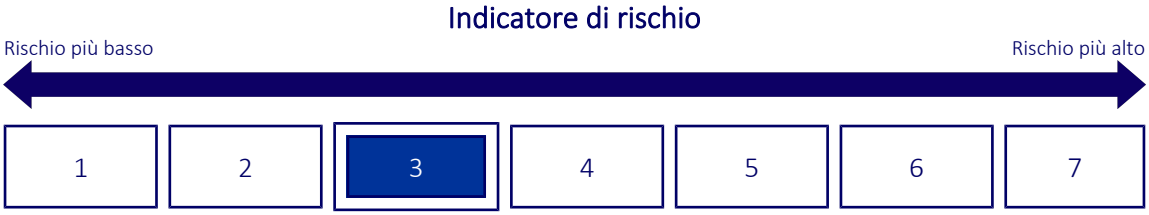
Codice Interno: 517

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a fornire reddito e crescita del capitale nel lungo termine.Il Fondo persegue un obiettivo di performance positiva superiore al LIBOR ICE USD a 3 mesi (un tasso interbancario "lettera") +4% (al lordo delle commissioni) nell'arco di un ciclo del credito completo (condizioni economiche durante le quali il costo del denaro inizialmente aumenta, poi diminuisce e infine si stabilizza. I cicli del credito possono variare in lunghezza e durano solitamente tra 3 e 7 anni). I rendimenti positivi e l'obiettivo di performance del Fondo non sono garantiti nell'arco di un ciclo del credito o di qualsiasi periodo di tempo; è quindi possibile ottenere meno di quanto investito. Il Fondo investe principalmente in una gamma diversificata di titoli di debito(impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano interessi a scadenze fisse o variabili, ad esempio obbligazioni). Tali titoli sono emessi da governi, istituzioni o società di tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti (paesi economicamente meno sviluppati dei principali paesi occidentali) e possono avere un rating investment grade (alta qualità) o inferiore a investment grade, attribuito da agenzie di rating (società che valutano la capacità degli emittenti delle obbligazioni di rimborsare il denaro preso a prestito). Gli investimenti denominati in valute diverse dal dollaro statunitense sono soggetti a copertura (una tecnica di investimento che punta a proteggere il valore di un investimento dai movimenti dei cambi) in dollari statunitensi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.720	€ 4.870
	Rendimento medio annuo	-42,85%	-9,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.150
	Rendimento medio annuo	-18,58%	-2,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.220
	Rendimento medio annuo	-0,59%	-1,15%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.660	€ 9.740
	Rendimento medio annuo	16,63%	-0,37%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 341	€ 2.285
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 Alpha 10 MA BI EUR

ISIN: LU0445386955

Codice Interno: 207

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto si propone l'obiettivo di massimizzare il rendimento totale prendendo in considerazione la sua volatilità target. Il gestore degli investimenti applica un'ampia gamma di strategie in molteplici classi di attività. La volatilità attesa complessiva del comparto è generalmente del 7% circa in condizioni di mercato normali e del 10% circa in fasi di mercato avverse. Le classi di attività più comuni utilizzate per implementare le suddette strategie sono i titoli collegati ad azioni, i titoli di debito e gli strumenti del mercato monetario, direttamente o mediante l'uso di derivati. Il comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in mortgage-backed e asset-backed securities. Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Il comparto impiegherà attivamente l'esposizione valutaria nella strategia d'investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.380	€ 3.670
	Rendimento medio annuo	-56,24%	-13,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.990	€ 7.910
	Rendimento medio annuo	-10,05%	-3,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 11.550
	Rendimento medio annuo	0,74%	2,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.220	€ 13.000
	Rendimento medio annuo	12,24%	3,81%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 11.550

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 430	€ 3.236
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 Alpha 7 MA BI EUR

ISIN: LU1807426629

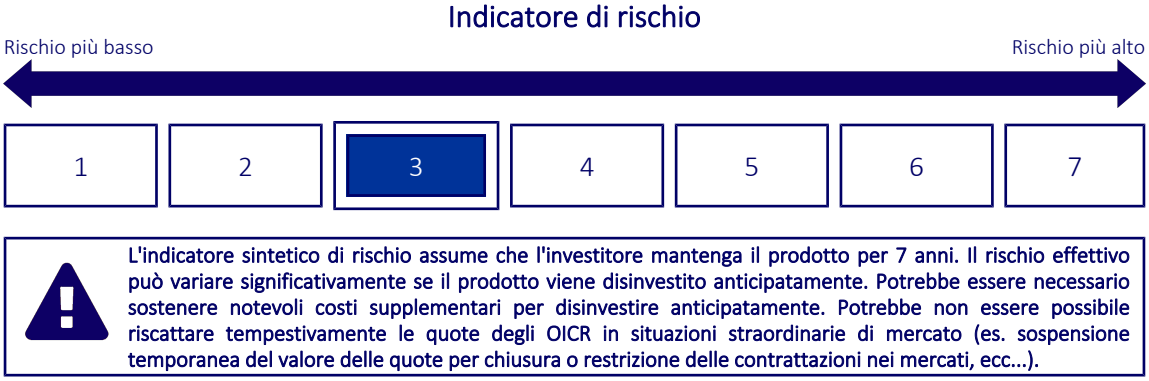
Codice Interno: 670

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in diverse classi di attivita', come azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in assetbacked e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.690	€ 5.420
	Rendimento medio annuo	-33,09%	-8,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.060	€ 8.140
	Rendimento medio annuo	-9,40%	-2,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.990	€ 9.670
	Rendimento medio annuo	-0,07%	-0,47%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 10.110
	Rendimento medio annuo	6,37%	0,16%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 402	€ 2.766
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 EURop. High Yield Stars Bond BI EUR

ISIN: LU1927799012

Codice Interno: 557

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine, conseguendo al contempo una performance superiore a quella del mercato. Nell'ambito della gestione attiva del portafoglio del fondo, il team di loro capacità di rispettare gli standard internazionali ambientali, sociali e di governance e che sembrano offrire prospettive di crescita e caratteristiche d'investimento superiori. Inoltre, il fondo applica uno screening negativo aggiuntivo per escludere determinati settori o società in base a criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). Il fondo investe principalmente in credit default swap e in obbligazioni ad alto rendimento. Nello specifico, il fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito ad alto rendimento, in credit default swap e in altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), denominati in EUR o GBP ovvero emessi da società (o dalla loro casa madre) con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Europa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.830	€ 3.680
	Rendimento medio annuo	-51,70%	-13,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.140	€ 8.990
	Rendimento medio annuo	-18,64%	-1,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.270
	Rendimento medio annuo	2,55%	1,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.050	€ 13.050
	Rendimento medio annuo	20,53%	3,88%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 11.270

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 276	€ 2.065
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR

ISIN: LU0141799097

Codice Interno: 154

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di questo comparto è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento superiore a quello medio vigente sul mercato delle obbligazioni ad alto rendimento europee. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento, credit default swap e altri titoli di debito, inclusi i contingent convertible bond (CoCo bond), emessi da o su società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della loro attività economica in Europa. Le obbligazioni ad alto rendimento corrispondono un interesse elevato a fronte di un alto rischio di credito. Un contingent convertible bond (CoCo bond) è un titolo di debito emesso da banche o istituzioni finanziarie che, al verificarsi di un evento scatenante predeterminato, viene convertita in un dato numero di azioni o è soggetta a una svalutazione parziale o totale. Tra gli eventi scatenanti figurano la riduzione a un dato livello di predeterminati coefficienti patrimoniali dell'emittente o l'assoggettamento dell'emissione/ emittente a un'azione o decisione regolamentare del regolatore responsabile nel mercato nazionale dell'emittente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.120	€ 4.300
	Rendimento medio annuo	-48,79%	-11,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.240	€ 8.860
	Rendimento medio annuo	-17,56%	-1,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.790
	Rendimento medio annuo	3,08%	2,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.130	€ 15.030
	Rendimento medio annuo	21,28%	5,99%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.310	€ 11.790

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 280	€ 2.143
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 Global Climate and Social Impact BI EUR

ISIN: LU2355687133

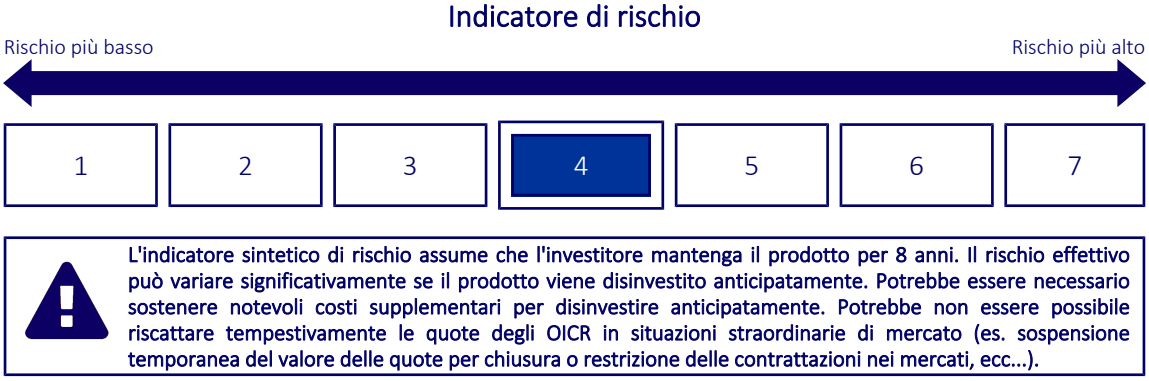
Codice Interno: 711

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale alungo termine e produrre un impatto ambientale e sociale positivo. Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo puo' investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.380	€ 1.290
	Rendimento medio annuo	-76,16%	-22,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.130	€ 8.000
	Rendimento medio annuo	-18,72%	-2,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 15.640
	Rendimento medio annuo	5,19%	5,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.940	€ 19.810
	Rendimento medio annuo	59,43%	8,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 15.640

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 377	€ 3.797
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 Global Climate Engagement BP EUR

ISIN: LU2463525779

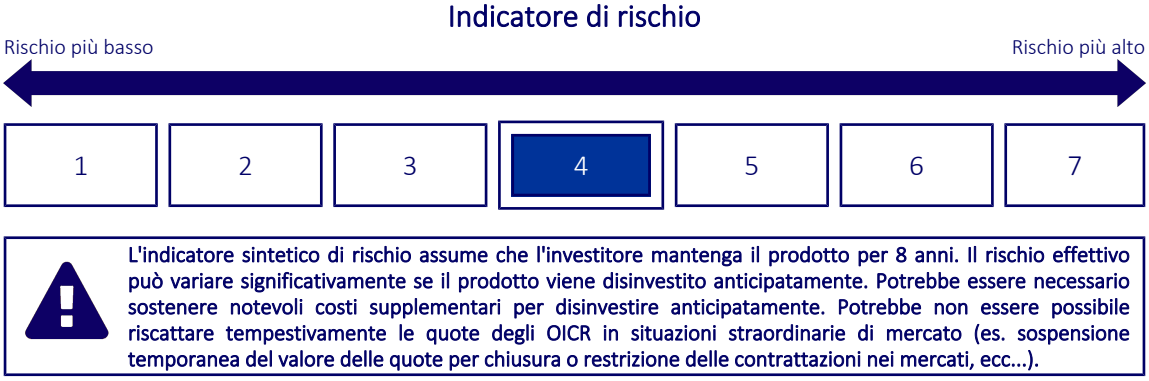
Codice Interno: 789

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo puo' investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli. Il fondo e' esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 1.550
	Rendimento medio annuo	-75,40%	-20,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 9.410
	Rendimento medio annuo	-16,96%	-0,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.710	€ 15.960
	Rendimento medio annuo	7,09%	6,02%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.780	€ 18.690
	Rendimento medio annuo	37,82%	8,13%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.710	€ 15.960

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 495	€ 5.023
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond BP EUR

ISIN: LU0602537226

Codice Interno: 193

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

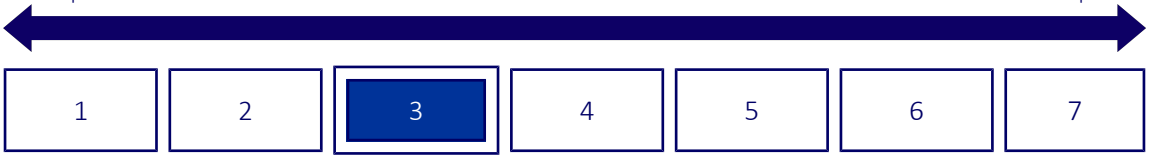
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del comparto è l'investimento prudente del capitale dell'azionista, offrendo nel contempo un rendimento sull'investimento costituito principalmente da reddito da interessi e dalla crescita del capitale nel lungo periodo. Il gestore degli investimenti si focalizzerà sul mercato delle obbligazioni ad alto rendimento statunitensi. Il comparto investe almeno due terzi del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in obbligazioni ad alto rendimento emesse da mutuatari privati aventi sede o che esercitano la parte preponderante della loro attività economica negli Stati Uniti d'America o denominate in USD. Le obbligazioni ad alto rendimento corrispondono un interesse elevato a fronte di un alto rischio di credito. Il comparto può investire fino al 10% del patrimonio complessivo (ad esclusione della liquidità) in asset-backed securities. Il comparto investe in strumenti di debito con cedola variabile o durata residua breve. La duration modificata del comparto non può superare i 2 anni. La scadenza effettiva media degli investimenti del comparto non può superare i 7 anni. Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.910	€ 5.430
	Rendimento medio annuo	-30,92%	-8,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.680	€ 9.170
	Rendimento medio annuo	-13,15%	-1,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 11.900
	Rendimento medio annuo	1,92%	2,51%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.710	€ 13.140
	Rendimento medio annuo	27,09%	3,98%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 11.900

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.285
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 North American Stars Equity BI Cap EUR

ISIN: LU0772957550

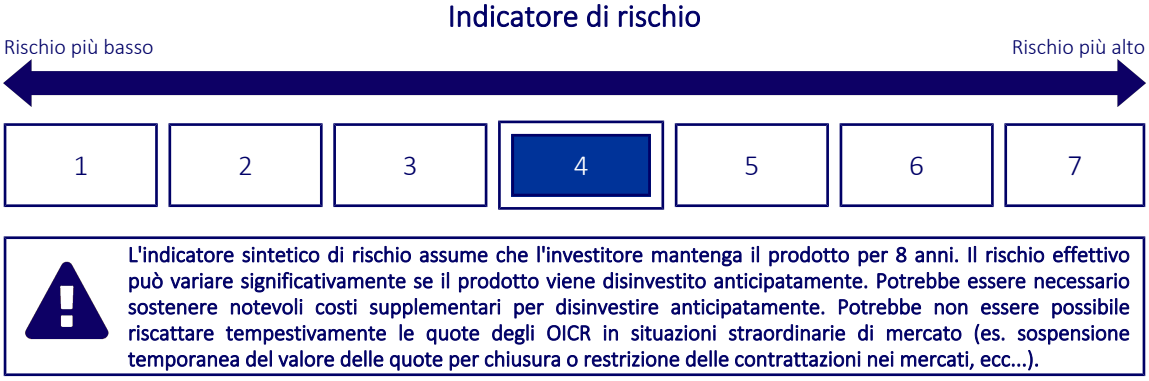
Codice Interno: 601

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine. Il fondo investe principalmente in azioni di società del Nord America. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da società con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attività in Nord America. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 910
	Rendimento medio annuo	-75,38%	-25,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.390	€ 9.330
	Rendimento medio annuo	-16,08%	-0,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.010	€ 21.390
	Rendimento medio annuo	10,09%	9,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.590	€ 24.180
	Rendimento medio annuo	45,94%	11,67%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.010	€ 21.390

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 358	€ 4.288
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 North American Stars Equity HB Cap EUR

ISIN: LU0772959259

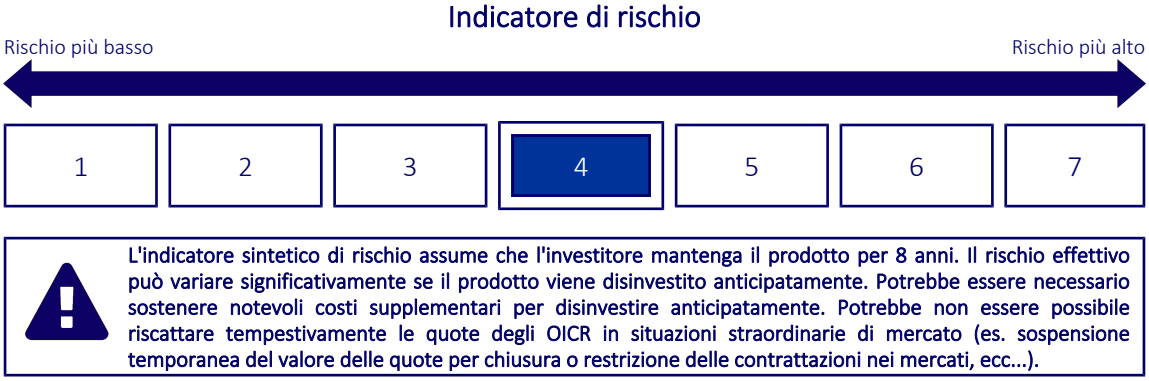
Codice Interno: 604

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un adeguato rendimento nel lungo periodo, sfruttando tutte le fonti di extra-rendimento disponibili, incluse la selezione dei titoli e l'asset allocation. Almeno 3/4 del patrimonio netto del comparto saranno investiti in azioni di società aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attività economica in Nord America. In aggiunta a quanto sopra, il comparto può investire in altri valori mobiliari. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio totale in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Il comparto può detenere liquidità in via accessoria. Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 2.540	€ 1.070
	Rendimento medio annuo	-74,64%	-24,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.620	€ 8.730
	Rendimento medio annuo	-23,77%	-1,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.650	€ 15.500
	Rendimento medio annuo	6,45%	5,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 15.420	€ 19.560
	Rendimento medio annuo	54,19%	8,75%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.650	€ 15.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 371	€ 3.735
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Nordea 1 US High Yield Bond BI EUR

ISIN: LU0772964846

Codice Interno: 703

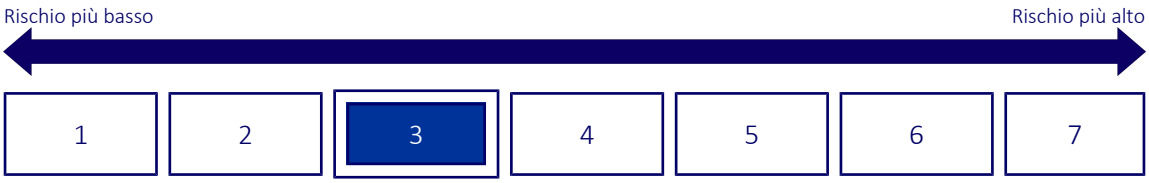
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un rendimento superiore a quello medio del mercato statunitense delle obbligazioni ad alto rendimento (high yield). Il comparto investe almeno 2/3 del suo patrimonio totale (al netto della liquidita') in obbligazioni emesse da societa' aventi sede o che esercitano la parte preponderante della loro attivita' economica negli Stati Uniti d'America e che corrispondono interessi piu' elevati a fronte di un rischio di credito piu' alto (obbligazioni ad alto rendimento o high yield). In aggiunta a quanto sopra, il comparto puo' investire in altri valori mobiliari. Il comparto puo' investire fino al 10% del suo patrimonio totale (al netto della liquidita') in titoli garantiti da attivita' (asset-backed securities). Il comparto puo' detenere liquidita' in via accessoria. Il comparto puo' essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Nel comparto, la maggior parte delle esposizioni valutarie e' coperta nella valuta di base.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.820	€ 4.340
	Rendimento medio annuo	-41,78%	-11,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.620	€ 9.130
	Rendimento medio annuo	-13,79%	-1,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.920
	Rendimento medio annuo	2,38%	2,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.110	€ 12.980
	Rendimento medio annuo	21,13%	3,80%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.240	€ 11.920

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.292
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Pictet-Global Emerging Debt-I EUR

ISIN: LU0852478915

Codice Interno: 195

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie emessi in mercati emergenti (compresa la Cina Continentale). Queste possono comprendere obbligazioni Shariacompliant. Il Comparto può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dell'emittente e del mercato per costruire un portafoglio diversificato di titoli che a suo avviso offrono i rendimenti corretti per il rischio maggiori. L'approccio alla gestione attiva del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il Comparto è gestito attivamente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.480	€ 3.200
	Rendimento medio annuo	-55,16%	-15,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.780	€ 8.620
	Rendimento medio annuo	-12,19%	-2,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 12.510
	Rendimento medio annuo	0,19%	3,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.300	€ 14.740
	Rendimento medio annuo	33,00%	5,70%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.020	€ 12.510

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 325	€ 2.456
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR

ISIN: LU0503631631

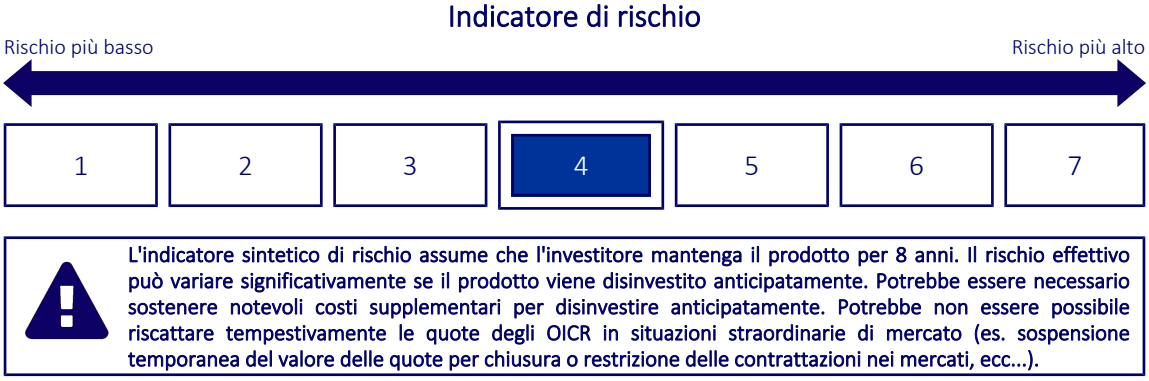
Codice Interno: 231

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale Il comparto investe principalmente le proprie attività in azioni e in qualsiasi altro titolo legato ad azioni emessi da società operanti su tutta la catena del valore ecologico. Il comparto predilige società operanti in servizi, infrastrutture, tecnologie e risorse legate alla sostenibilità ecologica. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.140	€ 1.510
	Rendimento medio annuo	-68,60%	-21,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.800	€ 8.350
	Rendimento medio annuo	-22,03%	-2,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.950	€ 20.480
	Rendimento medio annuo	9,47%	9,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.840	€ 26.620
	Rendimento medio annuo	48,39%	13,02%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.950	€ 20.480

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 378	€ 4.467
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR

ISIN: LU0386875149

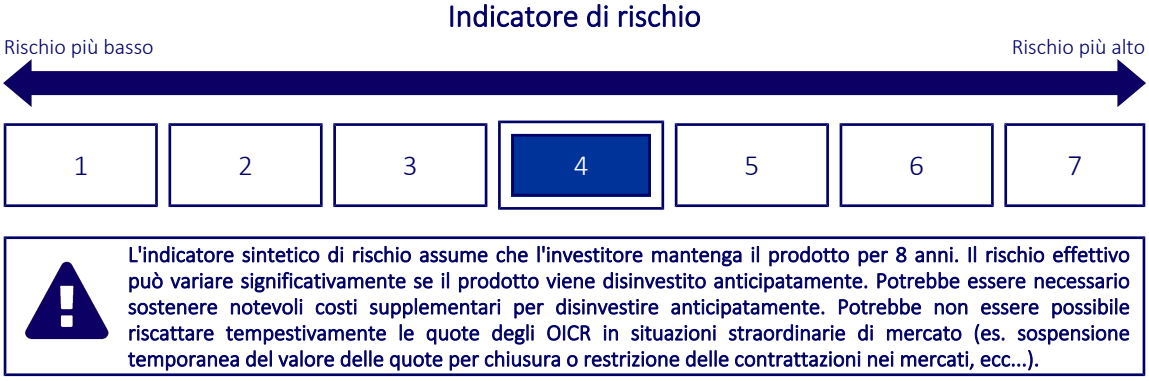
Codice Interno: 157

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale Il comparto investe almeno i due terzi delle proprie attività in azioni e titoli simili emessi da società operanti in tutto il mondo. Il Comparto investirà principalmente in titoli che possono trarre vantaggio da megatrend globali, ossia trend di mercato risultanti da cambiamenti sostenibili e secolari di fattori economici e sociali, quali andamento demografico, stile di vita, normative e ambiente. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.360	€ 980
	Rendimento medio annuo	-76,43%	-25,23%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 8.260
	Rendimento medio annuo	-23,10%	-2,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.970	€ 19.560
	Rendimento medio annuo	9,68%	8,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.630	€ 23.590
	Rendimento medio annuo	46,27%	11,32%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.970	€ 19.560

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 378	€ 4.328
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR

ISIN: LU0941348897

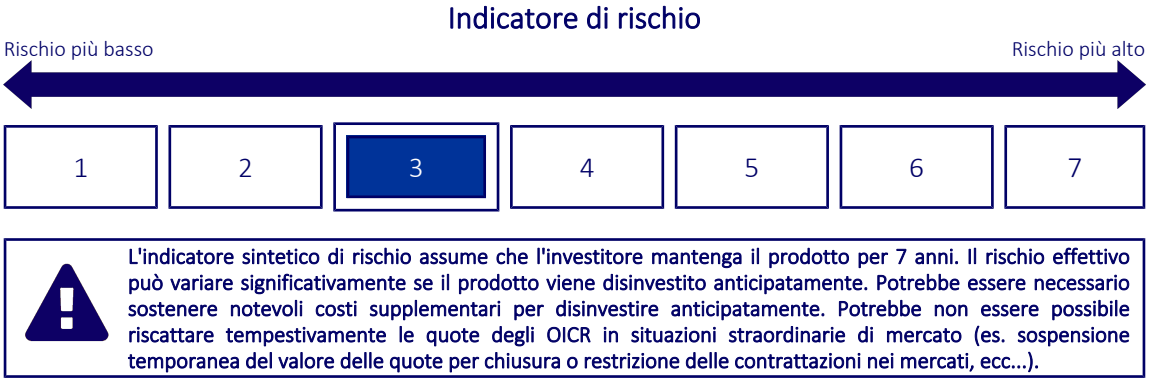
Codice Interno: 196

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è consentire agli investitori di sfruttare la crescita dei mercati finanziari Il comparto investe principalmente in titoli di debito di ogni tipologia, (compresi, ma non limitatamente, titoli sovrani e obbligazioni societarie, obbligazioni convertibili, obbligazioni indicizzate all'inflazione), strumenti del mercato monetario, depositi, titoli azionari e titoli associati ad azioni (quali ADR, GDR, EDR).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.360	€ 5.320
	Rendimento medio annuo	-36,44%	-8,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.600	€ 8.280
	Rendimento medio annuo	-13,99%	-2,67%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.530
	Rendimento medio annuo	0,16%	0,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.990	€ 10.990
	Rendimento medio annuo	9,94%	1,36%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 352	€ 2.498
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,1%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Pictet-Ultra Short-Term Bonds EUR I EUR

ISIN: LU2009036927

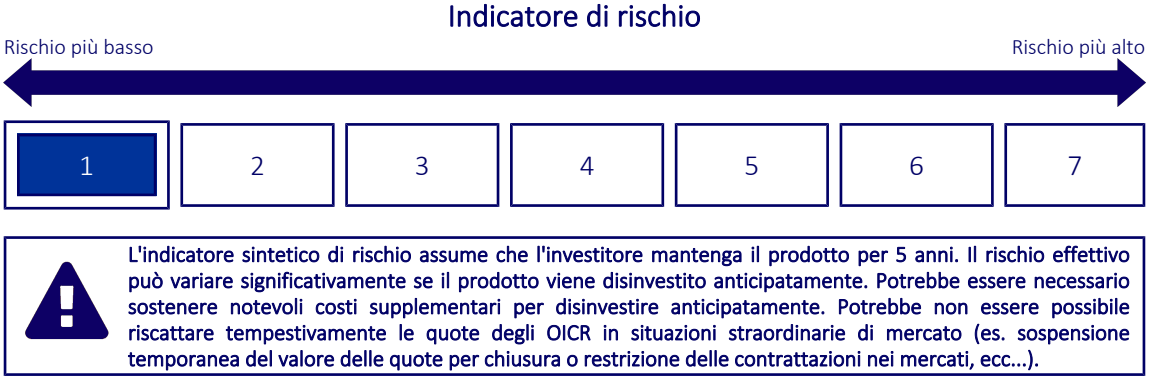
Codice Interno: 736

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Salvaguardare il valore del vostro investimento, realizzando al contempo un rendimento superiore ai tassi del mercato monetario. Il Comparto investe principalmente in titoli di Stato e obbligazioni societarie investment grade a breve termine, nonche' in strumenti del mercato monetario denominati in euro (EUR) oppure coperti sistematicamente su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il comparto investe in tutto il mondo e puo' investire in qualsiasi settore.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano la migliore combinazione di rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark, elevata liquidita' e protezione contro le variazioni dei tassi di interesse.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio molto bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 5 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che è un il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 8.720
	Rendimento medio annuo	-4,65%	-2,70%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.540	€ 8.720
	Rendimento medio annuo	-4,65%	-2,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.790	€ 8.950
	Rendimento medio annuo	-2,14%	-2,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 9.260
	Rendimento medio annuo	2,09%	-1,53%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Costi totali	€ 221	€ 1.037
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B1JC0H05

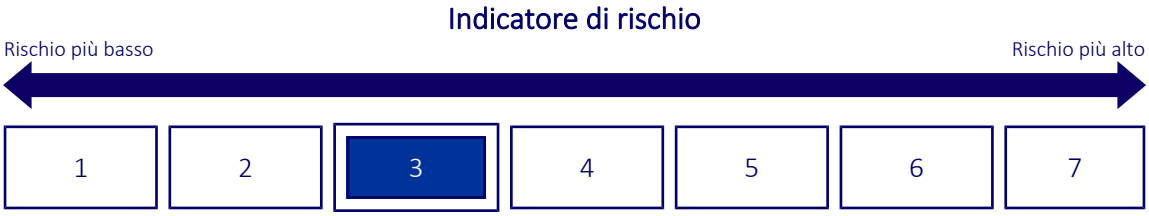
Codice Interno: 103

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento fornendo un accesso efficiente a un'ampia esposizione al mercato creditizio globale tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo e' un portafoglio gestito attivamente che mira a raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo principalmente in un pool diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) societari e dei mercati emergenti emessi da societa' o governi di tutto il mondo. La duration media del fondo sara' normalmente compresa tra +2 e -2 anni rispetto a quella del parametro di riferimento del fondo (un insieme equamente ponderato degli indici Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-B Rated Developed Markets High Yield Constrained e JPMorgan EMBI Global (tutti coperti in USD)). La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. I titoli saranno sia di "categoria d'investimento" che di "categoria speculativa"
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.480	€ 4.380
	Rendimento medio annuo	-45,19%	-11,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.570	€ 7.250
	Rendimento medio annuo	-24,26%	-4,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.500
	Rendimento medio annuo	0,26%	0,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.030	€ 11.380
	Rendimento medio annuo	10,26%	1,86%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.030	€ 10.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 337	€ 2.416
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BDSTPS26

Codice Interno: 558

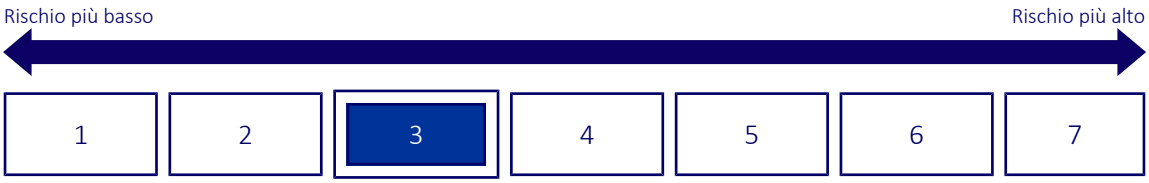
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Comparto è la massimizzazione del rendimento totale compatibilmente con la tutela del capitale, una gestione prudente degli investimenti e l'investimento sostenibile (incorporando esplicitamente fattori ambientali, sociali e di governance al processo di investimento) l fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi dei mercati emergenti (cioè quelle economie che, in termini di investimento, hanno un livello di sviluppo inferiore) di tutto il mondo. Il consulente per gli investimenti sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), e che include un processo di selezione etica da parte del consulente socialmente responsabile su base periodica. Il consulente per gli investimenti cercherà di investire in società o emittenti che ritiene adottino solide pratiche ESG o stiano procedendo nella giusta direzione e può escludere società o emittenti sulla base del settore nel quale operano
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.810	€ 3.790
	Rendimento medio annuo	-51,88%	-12,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.050	€ 7.270
	Rendimento medio annuo	-29,48%	-4,46%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.190
	Rendimento medio annuo	0,67%	0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.360	€ 11.420
	Rendimento medio annuo	13,62%	1,92%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.190

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 293	€ 2.069
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Euro Income Bond I Cap EUR

ISIN: IE00B3V8Y234

Codice Interno: 745

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

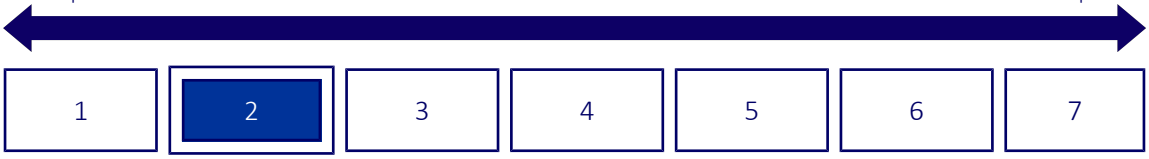
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il reddito corrente investendo in un'ampia varietà disettori del reddito fisso, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale alungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno due terzi del suopatrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' similia prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) denominati in euro e conscadenze variabili. Il fondo cerchera' di mantenere un elevato reddito da dividendiinvestendo in un'ampia varieta' di settori del reddito fisso che a giudizio delconsulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa tra 1 e 8anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gliinvestimenti. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tassod'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' allevariazioni dei tassi d'interesse. I titoli saranno sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa. Ilfondo puo' investire fino al 50% in titoli di categoria speculativa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.250	€ 6.500
	Rendimento medio annuo	-27,49%	-6,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.300	€ 8.580
	Rendimento medio annuo	-17,03%	-2,53%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.470
	Rendimento medio annuo	0,91%	0,77%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.020	€ 11.630
	Rendimento medio annuo	10,22%	2,56%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 10.470

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 248	€ 1.533
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Global Bond ESG I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BYXVX196

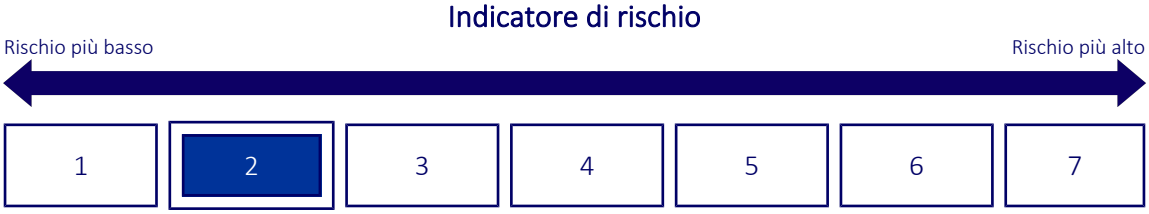
Codice Interno: 587

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento investendo principalmente in titoli e strumenti societari investment grade, tramite una gestione prudente degli investimenti, compatibilmente con la conservazione del capitale e l'investimento sostenibile (integrando esplicitamente fattori ambientali, sociali e di governance nel processo di investimento come indicato più in dettaglio nel presente documento). Il fondo mira a realizzare il suo obiettivo assumendo esposizione a una gamma diversificata di titoli a reddito fisso e strumenti (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. Il consulente per gli investimenti sceglierà i titoli sulla base di un processo di selezione che integra fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Il consulente per gli investimenti cercherà di investire in società o emittenti che ritiene adottino solide pratiche ESG o stiano procedendo nella giusta direzione e può escludere società o emittenti sulla base del settore nel quale operano, ad es. emittenti attivi principalmente nell'industria petrolifera o nella produzione e vendita di carbone e nella generazione di energia tramite carbone. Tuttavia, possono essere consentiti titoli verdi, con finalità sociali o etichettati come sostenibili da tali emittenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.310	€ 6.650
	Rendimento medio annuo	-26,92%	-6,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 7.950
	Rendimento medio annuo	-15,96%	-3,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 9.570
	Rendimento medio annuo	-1,12%	-0,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 10.070
	Rendimento medio annuo	4,38%	0,12%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 255	€ 1.487
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Global Core Asset Allocation I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B639QZ24

Codice Interno: 136

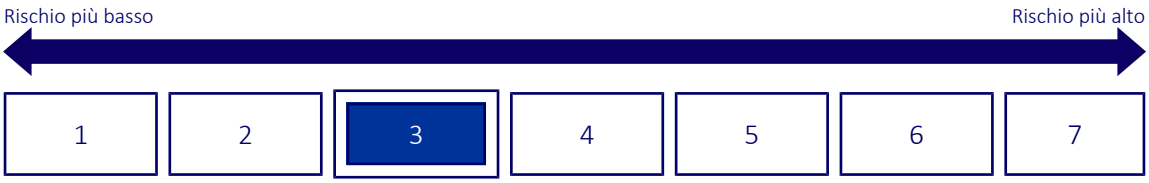
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento attraverso la gestione tattica della sua esposizione a un'ampia gamma di attività di tutto il mondo, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo d'investimento assumendo esposizione a un'ampia gamma di attività in tutto il mondo. Il fondo ha un approccio flessibile all'asset allocation che è orientata dalle valutazioni del consulente per gli investimenti su svariati dati di tipo quantitativo e qualitativo relativi alle economie globali e alle previsioni di crescita di vari settori industriali e alle classi di attività. Il fondo investirà in azioni di società, titoli a reddito fisso (cioè prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da società o governi, fondi di investimento collettivo (che possono essere gestiti da PIMCO o gestori non affiliati) e liquidità. Il fondo investirà solitamente il 20-80% delle sue attività nette in azioni di società o titoli simili, che potranno includere investimenti in altri fondi d'investimento collettivo che investono principalmente in queste tipologie di titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.220	€ 2.380
	Rendimento medio annuo	-67,82%	-18,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.040	€ 8.040
	Rendimento medio annuo	-19,61%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.790
	Rendimento medio annuo	1,05%	1,10%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.960	€ 12.590
	Rendimento medio annuo	29,60%	3,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.790

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2016 e aprile 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 372	€ 2.697
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Global High Yield Bond I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B2R34Y72

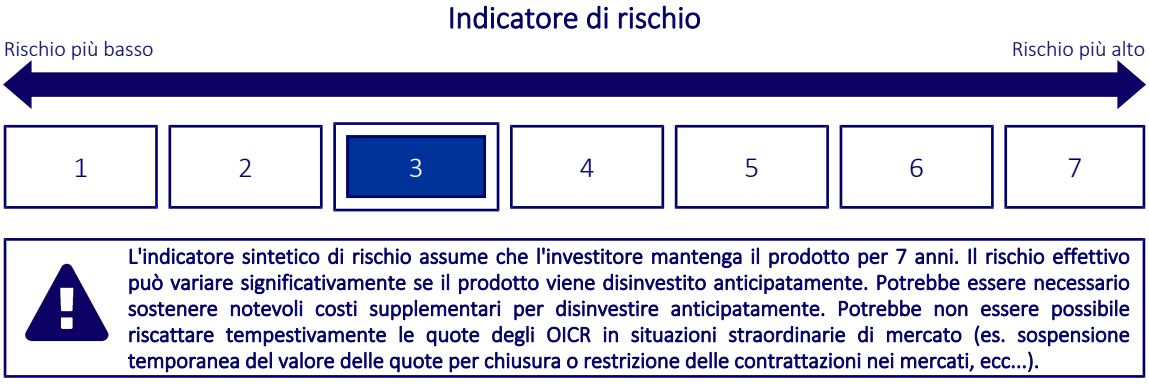
Codice Interno: 742

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimentoinvestendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a redditofisso ad alto rendimento e denominati nelle principali valute mondiali, secondo iprincipi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo assumendo esposizione a una gammadiversificata di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano untasso di interesse fisso o variabile) ad alto rendimento emessi da societa' di tutto ilmondo. Il fondo investira' principalmente in titoli di categoria speculativa. Questiinvestimenti sono generalmente considerati piu' rischiosi rispetto ai titoli di categoriad'investimento, ma di solito possono generare un reddito superiore. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a ICE BofAML BB-B RatedDeveloped Markets High Yield Constrained Index (l'Indice) in virtu' del fatto chel'Indice e' utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizioneglobale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto deirendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentareuna ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato perdefinire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e ilfondo puo' essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa entro unmassimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.810	€ 4.270
	Rendimento medio annuo	-51,89%	-11,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 8.600
	Rendimento medio annuo	-17,46%	-2,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.930
	Rendimento medio annuo	1,83%	1,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.470	€ 12.360
	Rendimento medio annuo	14,66%	3,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.180	€ 10.930

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 258	€ 1.903
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Global Inv. Grade Credit Admin. Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B4WX2D18

Codice Interno: 743

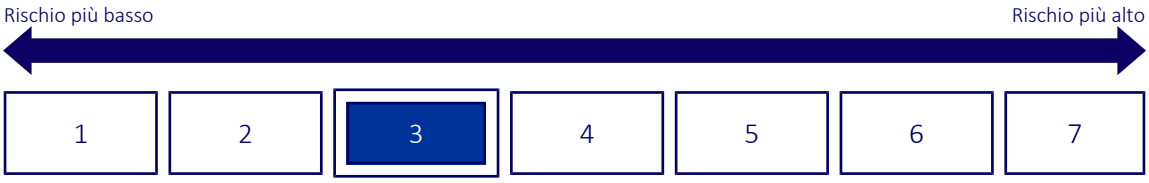
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimentoinvestendo principalmente in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti societaria reddito fisso di categoria d'investimento, secondo i principi di una gestioneprudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo investendo almeno due terzi del suopatrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) societari di categoriad'investimento emessi da societa' di tutto il mondo. Il fondo puo' investire fino al 15%in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativa sono consideratiinvestimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa entro unmassimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto al Bloomberg Global Aggregate- Credit Index (l'Indice). La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio deltasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita'alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo e' considerato a gestione attiva inriferimento all'Indice in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato a fini di misurazione delladuration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaRrelativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono esserecomponenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice.Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondoo come obiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamente investito in titoli chenon sono componenti dell'Indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.960	€ 5.000
	Rendimento medio annuo	-40,38%	-9,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.840	€ 7.450
	Rendimento medio annuo	-21,62%	-4,12%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 10.050
	Rendimento medio annuo	-0,63%	0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 11.040
	Rendimento medio annuo	8,07%	1,42%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.050

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.
  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.
  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 298	€ 2.096
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg

ISIN: IE0033666466

Codice Interno: 108

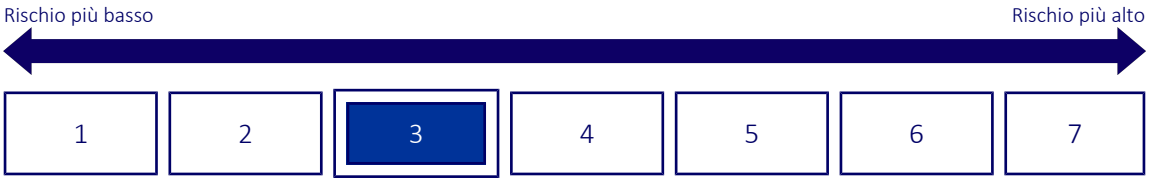
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il "rendimento effettivo" del vostro investimento fornendo una copertura nei confronti dell'inflazione investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e a duration intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a raggiungere questo obiettivo investendo in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) indicizzati all'inflazione ed emessi da governi e loro enti o agenzie oppure da societa'. Il "rendimento effettivo" e' pari al rendimento totale al netto del costo stimato di inflazione, generalmente misurato in base al cambiamento di un parametro ufficiale di inflazione. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' compresa entro un massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto alla duration del Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked Bond Index. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", ma potra' investire fino al 10% anche in titoli di "categoria speculativa".
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.210	€ 4.030
	Rendimento medio annuo	-47,89%	-12,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.040	€ 7.260
	Rendimento medio annuo	-19,62%	-4,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950	€ 10.120
	Rendimento medio annuo	-0,48%	0,18%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.870	€ 11.560
	Rendimento medio annuo	8,66%	2,09%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.120

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 250	€ 1.774
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Income I Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B80G9288

Codice Interno: 205

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

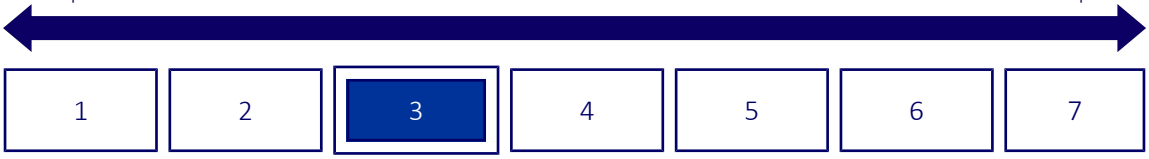
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) con scadenze variabili. Il fondo cerchera' di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varieta' di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito.La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa tra 0 e 8 anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gli investimenti. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse.I titoli saranno sia di "categoria d'investimento" che di categoria speculativa
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.810	€ 4.960
	Rendimento medio annuo	-41,92%	-9,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 8.090
	Rendimento medio annuo	-15,10%	-2,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.450
	Rendimento medio annuo	1,40%	0,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.200	€ 11.740
	Rendimento medio annuo	11,98%	2,32%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.450

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 324	€ 2.327
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: PIMCO Total Return Bond I Cap EUR Hdg

ISIN: IE0033989843

Codice Interno: 298

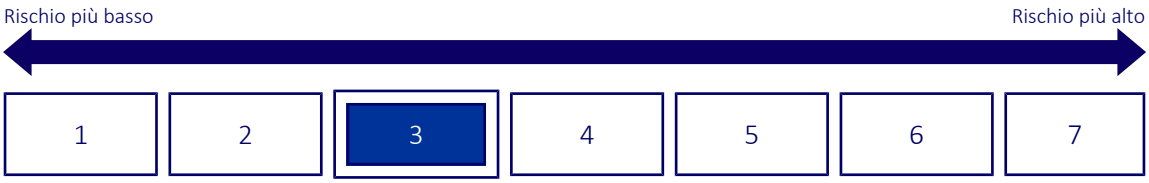
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoria d'investimento a scadenza intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) emessi da societa' o governi di tutto il mondo. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entro un massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto al Bloomberg Barclays US Aggregate Index. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di "categoria d'investimento", ma potra' investire fino al 10% anche in titoli di "categoria speculativa". I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.800	€ 5.860
	Rendimento medio annuo	-32,00%	-7,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.860	€ 7.360
	Rendimento medio annuo	-21,45%	-4,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.630
	Rendimento medio annuo	-0,97%	-0,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 10.540
	Rendimento medio annuo	6,20%	0,76%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 252	€ 1.726
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R Alize's C Cap EUR

ISIN: FR0011276567

Codice Interno: 400

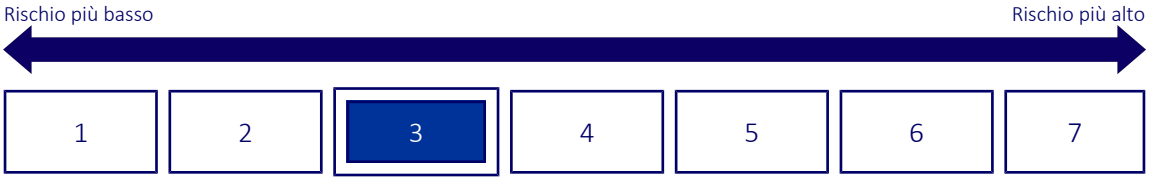
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del FCI è generare, sulla durata d'investimento raccomandata (superiore a 3 anni), un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento (10% MSCI Daily TR Net Emu LC + 10% MSCI Daily TR Net World ex EMU $ in € + 20% EONIA + 60% Barclays Euro Aggregate) attraverso l'utilizzo della gestione discrezionale. La strategia d'investimento è una gestione basata su convinzioni con un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche, che può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice di riferimento. Il FCI, investito principalmente in linee dirette, cerca di sfruttare le opportunità sia a livello delle azioni che dei prodotti di tasso, così come sui prodotti monetari. La scelta dei titoli della componente azionaria risulta da un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli. La gestione cerca di trarre il miglior profitto dai movimenti sui titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.440	€ 4.520
	Rendimento medio annuo	-45,58%	-10,73%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.550	€ 8.000
	Rendimento medio annuo	-14,47%	-3,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	0,47%	-1,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.520	€ 12.160
	Rendimento medio annuo	15,20%	2,83%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 363	€ 2.438
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R Valor F Cap EUR

ISIN: FR0011261197

Codice Interno: 151

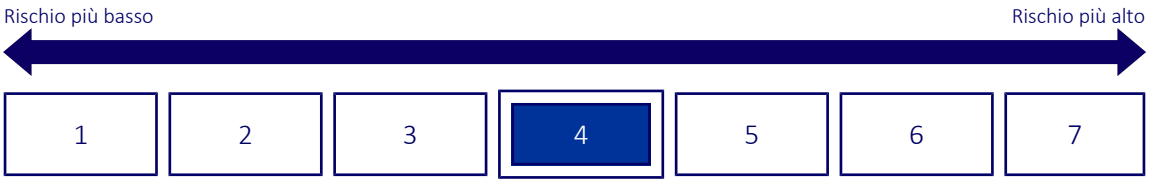
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La SICAV si propone come obiettivo di gestione la ricerca di rendimento, su una durata d'investimento consigliata di almeno 5 anni, attraverso l'attuazione di una gestione discrezionale poggiante soprattutto sulla previsione dell'evoluzione dei diversi mercati (azioni, tassi) e sulla selezione di strumenti finanziari fondata sull'analisi finanziaria degli emittenti. La SICAV potrà essere investita, in funzione dell'evoluzione dei mercati, tra lo 0% e il 100% in azioni con qualsiasi volume di capitalizzazione (non oltre il 20% nelle società a bassa capitalizzazione) e di ogni area geografica (e fino al 100% in azioni dei paesi fuori dall'OCSE); tra lo 0% e il 100% in obbligazioni, di cui non oltre il 20% in obbligazioni convertibili, di emittenti pubblici e/o privati con qualsiasi rating creditizio; il portafoglio potrà essere investito fino al 20% in obbligazioni con rating speculativo (cosiddette high yield) e fino al 10% in obbligazioni prive di rating e, infine, tra lo 0% e il 10% in OICVM. Inoltre, la SICAV potrà essere esposta, direttamente e indirettamente, ai paesi fuori dall'OCSE fino ad un massimo del 100% del suo patrimonio e ai rischi legati alle società a bassa capitalizzazione fino ad un massimo del 20% del suo patrimonio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.740	€ 970
	Rendimento medio annuo	-82,62%	-25,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.460	€ 9.730
	Rendimento medio annuo	-15,36%	-0,34%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 17.530
	Rendimento medio annuo	6,71%	7,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.240	€ 21.600
	Rendimento medio annuo	42,44%	10,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 17.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 365	€ 3.845
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg

ISIN: LU1662744868

Codice Interno: 559

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira ad accrescere il capitale iniziale, investendoprincipalmente in titoli azionari di società situate o coninteressi commerciali significativi nei mercati emergenti. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'MSCIEmerging Markets Net Index (USD) a scopo di confronto delleperformance e gestione del rischio. Gli investimenti del Fondosi baseranno principalmente sulla ricerca fondamentale,sebbene il Gestore degli investimenti prenderà inconsiderazione anche fattori quantitativi e tecnici. Il Gestoredegli investimenti valuterà le prospettive economiche perciascuna regione dei mercati emergenti, comprese leprevisioni di crescita, le valutazioni di mercato e le tendenzeeconomiche. Le decisioni legate alla selezione titoli si basanoin ultima analisi sulla comprensione dell'azienda, del suobusiness e delle sue prospettive. Il Fondo sarà diversificato persettore e per paese per contribuire a ridurre i rischi e potràanche investire in fondi d'investimento di tipo aperto estrumenti correlati alle azioni, come participatory note
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.490	€ 1.130
	Rendimento medio annuo	-75,08%	-23,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.820	€ 7.790
	Rendimento medio annuo	-21,83%	-3,07%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.080	€ 11.550
	Rendimento medio annuo	0,77%	1,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.480	€ 13.980
	Rendimento medio annuo	44,85%	4,28%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.080	€ 11.550

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 372	€ 3.216
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co 4Change Climate Equity Europe C Cap EUR

ISIN: FR0010784835

Codice Interno: 466

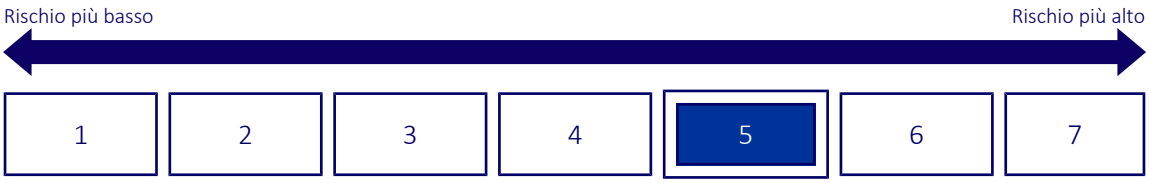
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento seguente: Stoxx 600 DR La strategia d'investimento consiste nella selezione di titoli che offrono un potenziale di crescita superiore rispetto all'indice di riferimento. Le scelte dei titoli derivano da un'analisi fondamentale della redditività delle società, dalla valorizzazione da parte del mercato e dall'analisi del contesto economico. L'attuazione di una gestione basata su convinzioni può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice. Il FCI investe tra il 90% e il 100% del suo patrimonio in uno o più mercati azionari appartenenti a tutti i settori industriali, con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa (con un massimo del 20% in azioni a bassa capitalizzazione), di cui almeno l'80% in azioni di emittenti appartenenti a uno o più paesi dell'Unione europea (di cui un massimo del 10% in paesi dell'Europa orientale) e un massimo del 10% in paesi europei che non appartengono all'Unione europea (e/o in paesi che non fanno parte dell'OCSE).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.400	€ 580
	Rendimento medio annuo	-86,02%	-27,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.170	€ 8.350
	Rendimento medio annuo	-28,35%	-1,98%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 11.330
	Rendimento medio annuo	5,23%	1,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.180	€ 14.780
	Rendimento medio annuo	41,77%	4,43%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.520	€ 11.330

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 411	€ 3.965
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Bond Opportunities C EUR

ISIN: FR0013417524

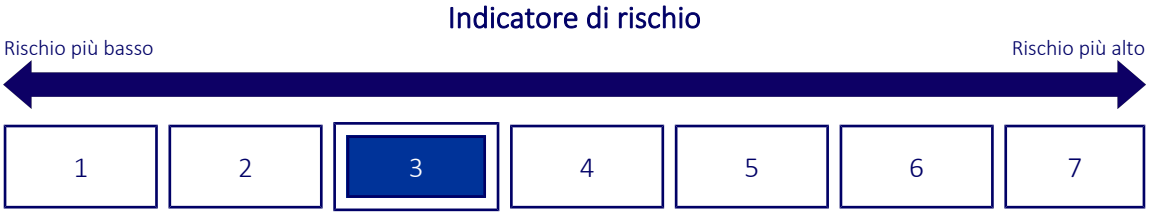
Codice Interno: 467

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo della gestione di R-co Valor Bond Opportunities è quello di ottenere, sul periodo di investimento consigliato di oltre 3 anni, una performance annuale positiva al netto delle spese che è superiore a quella dell'EONIA Capitalizzato (con un valore minimo dello 0,00%) +2,50% con un obiettivo di volatilità media annua massima di 5%, attraverso l'implementazione della gestione discrezionale. Il direttore può, a sua esclusiva discrezione, scegliere i titoli che compongono il portafoglio nel rispetto della strategia di gestione e dei vincoli di investimento. Il portafoglio può essere ripartito in tutte le classi attività obbligazionarie (obbligazioni sovrane, obbligazioni di credito, obbligazioni strutturate) su tutti i mercati e le valute, entro i vincoli definiti dal prospetto. L'allocazione del portafoglio viene effettuata su base discrezionale, e la sua l'esposizione dipende dall'aspettativa della Società di gestione in merito all'evoluzione delle varie curve dei tassi di interesse, delle valute, dei premi sui tassi di interesse, rischi. La strategia di assegnazione si baserà su tutte le mercati obbligazionari per investimenti diretti (obbligazioni o titoli di tassi) o sinteticamente attraverso l'uso di strumenti finanziari a termine (in particolare opzioni e futures, CDS e TRS). Il portafoglio del comparto sarà composto come segue almeno il 90% del patrimonio netto in prodotti di tasso di interesse negli investimenti diretta e/o in OICR, compresi gli OICR del mercato monetario.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.750	€ 4.950
	Rendimento medio annuo	-42,47%	-9,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 8.420
	Rendimento medio annuo	-14,15%	-2,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.010	€ 9.670
	Rendimento medio annuo	0,13%	-0,48%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.200	€ 10.270
	Rendimento medio annuo	21,99%	0,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.010	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 335	€ 2.300
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Conviction Club C Cap EUR

ISIN: FR0010541557

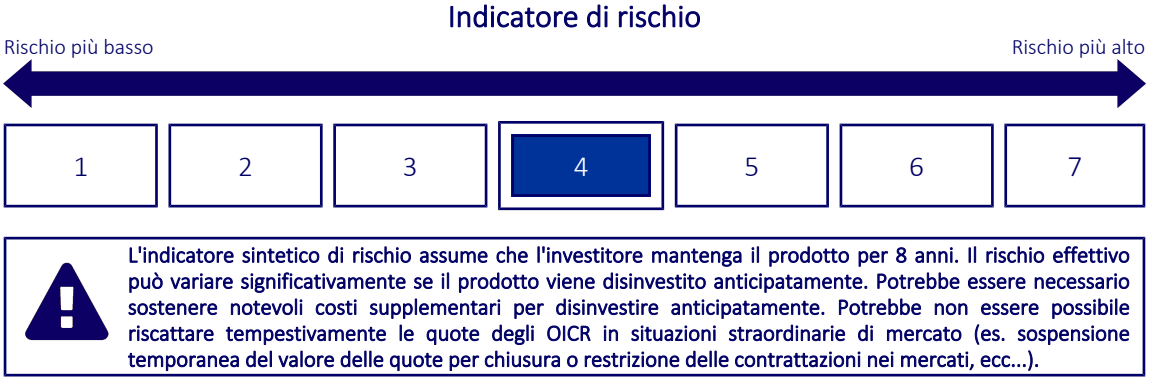
Codice Interno: 135

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 5 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento seguente: 40% Euro EMTS Global (con reinvestimento delle cedole) + 30% Euro Stoxx ® DR + 20% MSCI Daily TR Net World Ex EMU (convertito in €) + 10% EONIA Capitalizzato La strategia d'investimento è una gestione basata su convinzioni con un'allocazione discrezionale fra le diverse categorie di attivi e aree geografiche, che può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice di riferimento. Il FCI, prevalentemente investito in linee dirette, cerca di sfruttare le opportunità a livello sia di azioni che di prodotti di tasso. Le scelte di gestione derivano da un confronto tra la visione macroeconomica e l'analisi finanziaria dei titoli.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.820	€ 1.680
	Rendimento medio annuo	-71,78%	-20,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.590	€ 8.830
	Rendimento medio annuo	-24,12%	-1,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.560
	Rendimento medio annuo	3,62%	1,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.920	€ 16.620
	Rendimento medio annuo	39,21%	6,56%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.560

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 409	€ 3.450
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Conviction Credit Euro C Cap EUR

ISIN: FR0007008750

Codice Interno: 171

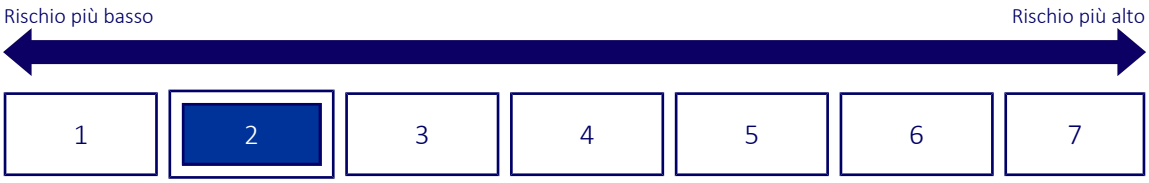
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato di almeno 3 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Markit iBoxx ™ € Corporates, redditi reinvestiti. La strategia del portafoglio si basa sulla ricerca di fonti di valore aggiunto su tutte le leve della gestione prodotti di tasso. Le strategie attuali si basano sul posizionamento in termini di sensibilità sulla curva dei tassi e sull'allocazione rispetto ai diversi emittenti. Tali strategie sono definite secondo l'allocazione geografica e settoriale, la selezione degli emittenti e delle emissioni. Le decisioni di allocazione sono prese secondo la comprensione dei fenomeni macroeconomici ai quali si aggiunge un'analisi accurata delle problematiche settoriali e microeconomiche. Il FCI investe in obbligazioni, titoli di debito negoziabili, a tasso fisso, variabile o roll-over, obbligazioni subordinate (di cui al massimo il 20% del patrimonio netto in obbligazioni contingent convertible), titoli di partecipazione, obbligazioni indicizzate, con rating di alta qualità (equivalente a Investment Grade) e fino al 10% in obbligazioni convertibili.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 6.820
	Rendimento medio annuo	-25,19%	-6,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 8.510
	Rendimento medio annuo	-17,28%	-2,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 9.960
	Rendimento medio annuo	0,64%	-0,07%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.070	€ 10.950
	Rendimento medio annuo	10,65%	1,53%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 263	€ 1.583
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Conviction Equity Value Euro C Cap EUR

ISIN: FR0010187898

Codice Interno: 155

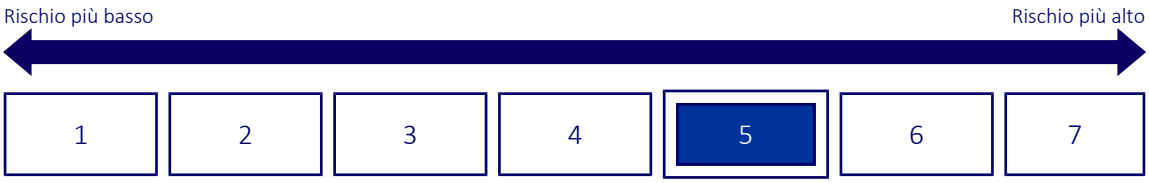
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il FCI si propone come obiettivo di gestione di ottenere, su un orizzonte d'investimento raccomandato superiore a 5 anni, un rendimento superiore a quello dell'indice di riferimento Euro Stoxx ® DR (con reinvestimento dei dividendi). La strategia d'investimento consiste nella selezione di titoli che offrono un potenziale di crescita superiore rispetto all'indice di riferimento. Le scelte dei titoli derivano da un'analisi fondamentale della redditività delle società, dalla valorizzazione da parte del mercato e dall'analisi del contesto economico. L'attuazione di una gestione basata su convinzioni può condurre a scostamenti importanti rispetto all'indice. Il FCI investe tra il 75% e il 100% del suo patrimonio in uno o più mercati azionari appartenenti a tutti i settori industriali e con qualsiasi volume di capitalizzazione di borsa (fino a un massimo del 50% in azioni a bassa capitalizzazione), di emittenti appartenenti a uno o più paesi dell'eurozona ed eventualmente a paesi dell'Europa orientale, ossia entro il limite massimo del 10%. Il FCI investe anche tra lo 0% e il 25% del suo patrimonio in prodotti di tasso o convertibili (eurozona) con qualsiasi rating creditizio, di emittenti pubblici o privati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 950	€ 300
	Rendimento medio annuo	-90,54%	-32,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.250	€ 7.710
	Rendimento medio annuo	-37,52%	-2,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.470	€ 11.870
	Rendimento medio annuo	4,67%	1,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.570	€ 19.930
	Rendimento medio annuo	55,74%	7,97%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.470	€ 11.870

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2010 e settembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 434	€ 4.316
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,2%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Target 2027 HY C Cap EUR

ISIN: FR001400IBF9

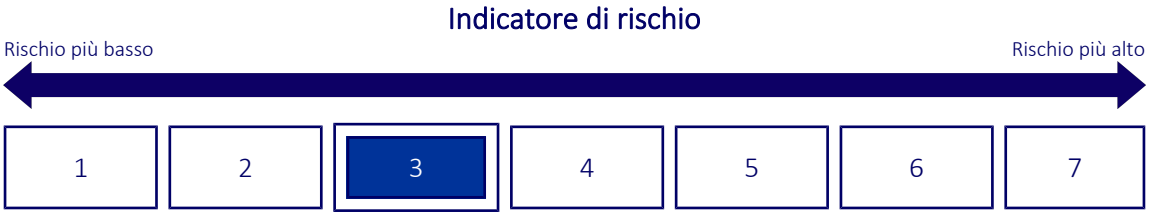
Codice Interno: 779

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento di questo OICVM, appartenente alla categoria Obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro, alla sottoscrizione e fino al 31/12/2027, consiste nel conseguire una performance legata all'andamento dei mercati a reddito fisso in euro investendo in titoli speculativi (high yield). La composizione del portafoglio dell'OICVM di svolgera' in 3 fasi: (i) un periodo di costituzione del portafoglio corrispondente al periodo di commercializzazione del comparto, durante il quale il portafoglio sara' investito progressivamente in titoli obbligazionari con scadenza pari o inferiore al 31/12/2029 e in titoli del mercato monetario; (ii) un periodo di detenzione (corrispondente all'orizzonte d'investimento raccomandato) nel corso del quale il portafoglio sara' composto per almeno l'80% da tali titoli obbligazionari con scadenza pari o inferiore al 31/12/2029, con una scadenza media del portafoglio compresa tra gennaio e dicembre 2027 e (iii) un periodo di monetizzazione a partire dal 01/01/2027 nel corso del quale i titoli obbligazionari in scadenza saranno sostituiti da titoli del mercato monetario. A partire dal 30/06/2027, la societa' di gestione s'impegna, entro un termine di 6 mesi, a trasformare o liquidare il comparto ovvero a procedere alla sua fusione. Dal 01/01/2025 non sara' piu' possibile effettuare nuove sottoscrizioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 3 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 3 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.070	€ 5.830
	Rendimento medio annuo	-49,34%	-16,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.290	€ 8.660
	Rendimento medio annuo	-17,12%	-4,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.520
	Rendimento medio annuo	1,31%	1,71%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.410	€ 11.410
	Rendimento medio annuo	24,05%	4,50%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.520

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2020.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2023.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 3 anni
Costi totali	€ 299	€ 918
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 3 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Target 2029 IG C Cap EUR

ISIN: FR001400KAL5

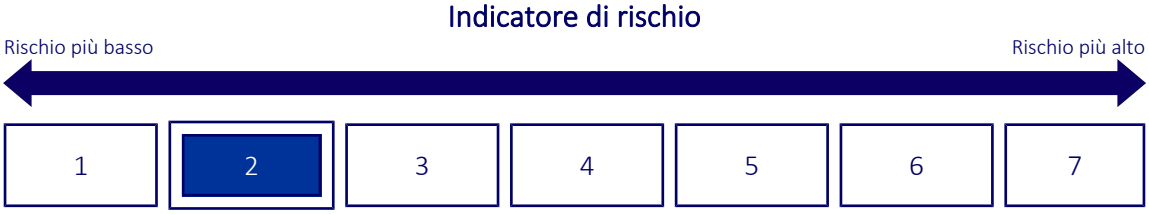
Codice Interno: 780

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento di questo OICVM, appartenente alla categoria Obbligazioni e altri titoli di debito denominati in euro, alla sottoscrizione e fino al 31/12/2029, consiste nel conseguire una performance legata all'andamento dei mercati a reddito fisso in euro con scadenza nel 2029 investendo in titoli non speculativi (investment grade). La scadenza media del portafoglio sarà compresa tra gennaio e dicembre 2029. Di conseguenza, il comparto non dispone di un indicatore di riferimento. La strategia di investimento del comparto non si limita alla detenzione di obbligazioni: se la società di gestione tende a conservare i propri titoli fino alla scadenza, può effettuare arbitraggi, in particolare nel caso in cui si constati un aumento del rischio di default di uno degli emittenti in portafoglio e/o in caso di nuove opportunità di mercato al fine di ottimizzare il tasso attuariale medio del portafoglio a scadenza. La composizione del portafoglio dell'OICVM di svolgerà in 3 fasi: (i) un periodo di costituzione del portafoglio corrispondente al periodo di commercializzazione del comparto, durante il quale il portafoglio sarà investito progressivamente in titoli obbligazionari con scadenza pari o inferiore al 31/12/2030 e in titoli del mercato monetario; (ii) un periodo di detenzione (corrispondente all'orizzonte d'investimento raccomandato) nel corso del quale il portafoglio sarà composto per almeno l'80% da tali titoli obbligazionari, con una scadenza media del portafoglio compresa tra gennaio e dicembre 2029 e (iii) un periodo di monetizzazione a partire dal 01/01/2029 nel corso del quale i titoli obbligazionari in scadenza saranno sostituiti da titoli del mercato monetario. A partire dal 30/06/2029, la società di gestione s'impegna, entro un termine di 6 mesi, a trasformare o liquidare il comparto ovvero a procedere alla sua fusione. Dal 01/01/2025 non sarà più possibile effettuare nuove sottoscrizioni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 5 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.710	€ 7.280
	Rendimento medio annuo	-22,94%	-6,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.780	€ 8.370
	Rendimento medio annuo	-12,21%	-3,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 9.250
	Rendimento medio annuo	-1,77%	-1,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 9.520
	Rendimento medio annuo	7,29%	-0,99%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.
  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2023.
  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Costi totali	€ 310	€ 1.484
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,7%
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	0,0%

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Thematic Real Estate C EUR

ISIN: FR0007457890

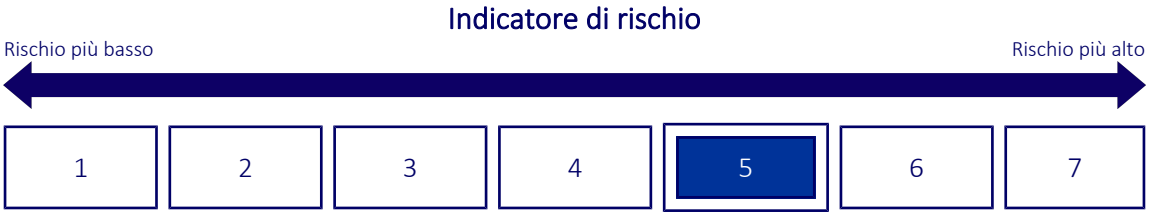
Codice Interno: 422

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il comparto classificato nella categoria "azioni di paesi dell'eurozona" ha l'obiettivo di realizzare, sull'orizzonte d'investimento raccomandato superiore o uguale a 5 anni e investendo in azioni di società francesi del settore immobiliare e società fondiarie europee, una performance, al netto delle spese di gestione, in linea con quella dell'indice di riferimento (ossia l'indice immobiliare IEIF Eurozone (Institut d'Epargne Immobilière et Foncière) con reinvestimento delle cedole nette) abbinata a una volatilità inferiore alla media dei fondi specializzati del settore. La strategia di investimento del comparto si basa sull'identificazione delle tendenze a lungo termine che costituiscono i cicli immobiliari. Questo requisito prospettico è corroborato da un'analisi congiunturale che aggrega i diversi indicatori avanzati del mercato e consente di selezionare i veicoli più adatti. Il comparto può investire tra l'80 e il 100% del suo patrimonio netto in azioni. Queste azioni sono, almeno all'80%, titoli francesi e di società dell'eurozona. L'esposizione al rischio di cambio, eurozona esclusa, è limitato al 10% del patrimonio netto. Per al massimo il 20% del patrimonio netto, l'esposizione può riguardare prodotti di tasso. I criteri di investimento si basano su indicatori di crescita del patrimonio, di performance, di multipli di valutazione e di copertura del rischio di rialzo dei tassi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.140	€ 380
	Rendimento medio annuo	-88,57%	-30,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.060	€ 6.180
	Rendimento medio annuo	-29,35%	-5,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.810
	Rendimento medio annuo	6,25%	3,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.090	€ 19.390
	Rendimento medio annuo	30,89%	7,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.810

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2019 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2010 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 491	€ 5.284
Incidenza annuale dei costi (*)	4,9%	5,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**1,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,4%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Thematic Silver Plus P EUR

ISIN: FR0010909531

Codice Interno: 423

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del FCI è di sovraperformare nel lungo periodo (superiore ai 5 anni) il Dow Jones Eurostoxx, sfruttando le tendenze favorevoli dei mercati legate all'invecchiamento della popolazione. La gestione è attiva, non indicizzata all'indice di riferimento e ampiamente basata su contatti diretti con le società. La strategia di gestione si prefigge di determinare e monitorare mensilmente un determinato numero di fattori economici, geopolitici e finanziari e il loro prevedibile impatto sul comportamento borsistico delle large, small e mid cap. Dopo l'analisi, la ponderazione delle due categorie di azioni in portafoglio è determinata tenendo presente che il peso delle large cap è compreso tra il 40% e l'80% del patrimonio netto del fondo e quello delle small e mid cap tra il 20% e il 60%. La selezione delle azioni detenute in portafoglio verte invece sulle società che presentano una certa solidità finanziaria e avviene sulla base dell'analisi di criteri qualitativi e quantitativi. Il portafoglio sarà esposto tra il 75% e il 100% ad azioni di società a bassa o elevata capitalizzazione di borsa, essenzialmente dell'eurozona.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.040	€ 1.700
	Rendimento medio annuo	-69,55%	-19,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.620	€ 8.060
	Rendimento medio annuo	-23,77%	-2,66%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 19.290
	Rendimento medio annuo	7,33%	8,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.280	€ 25.980
	Rendimento medio annuo	32,75%	12,67%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 19.290

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 408	€ 4.498
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: R-co Valor Balanced P EUR

ISIN: FR0013367299

Codice Interno: 464

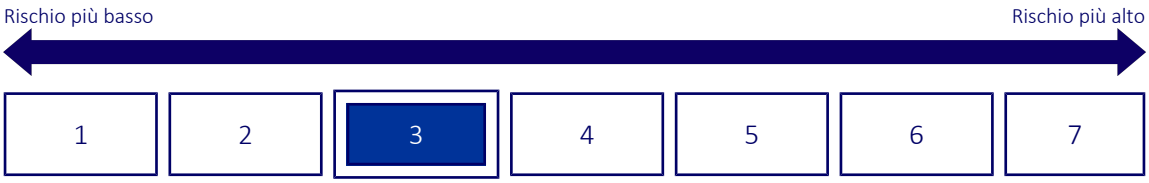
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di gestione del comparto R-co Valor Balanced (il "Fondo") consiste nella ricerca della crescita del capitale, in un orizzonte d'investimento consigliato compreso tra 3 e 5 anni, tramite l'esposizione ai mercati azionari e dei tassi con un profilo bilanciato. Il Fondo e' gestito attivamente e in maniera discrezionale. Il Fondo non fa riferimento a nessun indice. Al fine di conseguire l'obiettivo di gestione, il Fondo sara' investito per meta' dei propri attivi nella strategia “Valor" e per l'altra meta' degli attivi nella strategia “Euro Cre'dit" di Rothschild & Co Asset Management Europe, descritte di seguito. La strategia “Valor" si propone come obiettivo la ricerca di rendimento attraverso l'attuazione di una gestione discrezionale poggiante soprattutto sulla previsione dell'evoluzione dei diversi mercati (azioni, tassi) e sulla selezione di strumenti finanziari fondata sull'analisi finanziaria delle societa'. La strategia “Euro Cre'dit" si basa sulla ricerca di fonti di valore aggiunto su tutte le leve della gestione dei prodotti di tasso, sul posizionamento in termini di sensibilita' sulla curva dei tassi e sull'allocazione rispetto ai diversi emittenti.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.760	€ 2.870
	Rendimento medio annuo	-62,44%	-16,32%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.690
	Rendimento medio annuo	-16,03%	-1,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.120
	Rendimento medio annuo	1,34%	0,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.650	€ 10.990
	Rendimento medio annuo	26,54%	1,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.130	€ 10.120

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 385	€ 2.716
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Robeco BP Global Premium Equities I Cap EUR

ISIN: LU0233138477

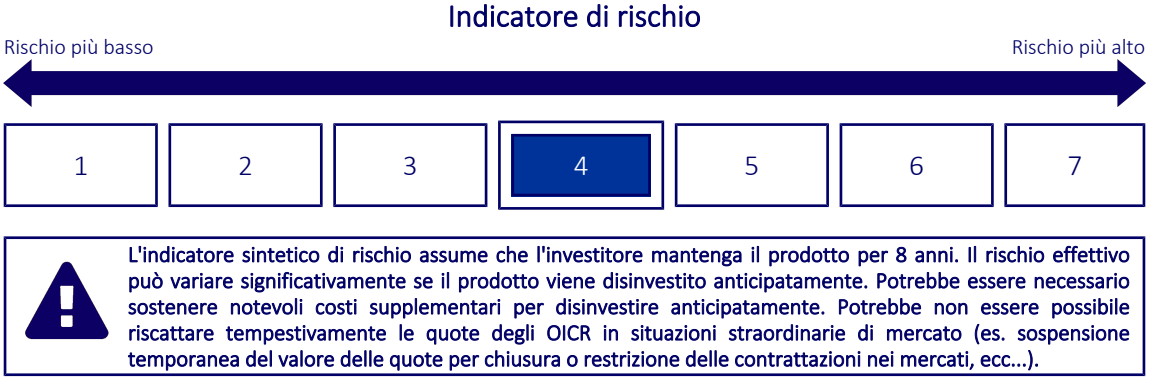
Codice Interno: 678

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende ottenere performance superiori rispetto al benchmark nel lungo periodo. E' un fondo gestito in maniera attiva. Il fondo investe in modo flessibile su diverse capitalizzazioni di mercato, regioni e settori dei Paesi sviluppati di tutto il mondo. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Il portafoglio e' costruito dal basso in modo coerente per evidenziare una valutazione interessante, solidi fondamentali delle imprese e un miglioramento del dinamismo economico.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.250	€ 610
	Rendimento medio annuo	-87,47%	-29,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.860	€ 9.400
	Rendimento medio annuo	-21,45%	-0,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.190
	Rendimento medio annuo	6,71%	6,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.060	€ 19.380
	Rendimento medio annuo	50,57%	8,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.190

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 429	€ 4.459
Incidenza annuale dei costi (*)	4,3%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Robeco Euro Sustainable Credits IH EUR

ISIN: LU0503372780

Codice Interno: 561

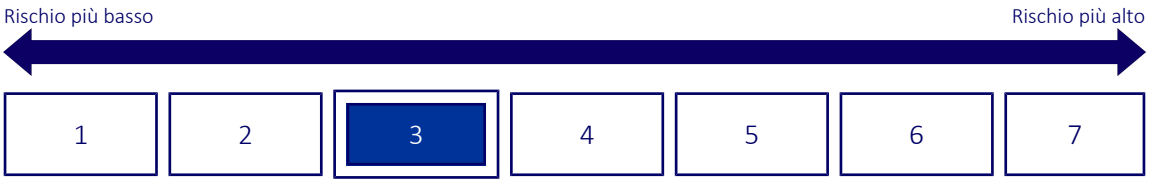
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su valute ed emittenti) alla misura dello scostamento dal benchmark RobecoSAM Euro SDG Credits è un fondo gestito in maniera attiva che fornisce un'esposizione diversificata al mercato obbligazionario corporate investment grade in euro. La selezione delle obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Il fondo applica un processo di screening per selezionare gli emittenti che contribuiscono alla realizzazione degli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle NU (SDG). La metodologia utilizzata nel processo di screening valuta il contributo in termini di SDG di tutte le società in cui investe, al fine di ottenere l'universo investibile del fondo. Il fondo esclude società che contribuiscono in maniera negativa a tali obiettivi. L'engagement, l'integrazione dei criteri ESG e la politica di esclusione di Robeco fanno anch'essi parte della politica di investimento. Dopo il processo di screening, il fondo è gestito attivamente. Il fondo può prendere posizioni non comprese nel benchmark su mercati emergenti,
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.220	€ 2.940
	Rendimento medio annuo	-67,81%	-16,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 8.120
	Rendimento medio annuo	-17,33%	-2,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.980	€ 10.050
	Rendimento medio annuo	-0,24%	0,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.760	€ 10.800
	Rendimento medio annuo	7,56%	1,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.050

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 249	€ 1.757
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: RobecoSAM Global SDG Credits IH EUR

ISIN: LU1811861431

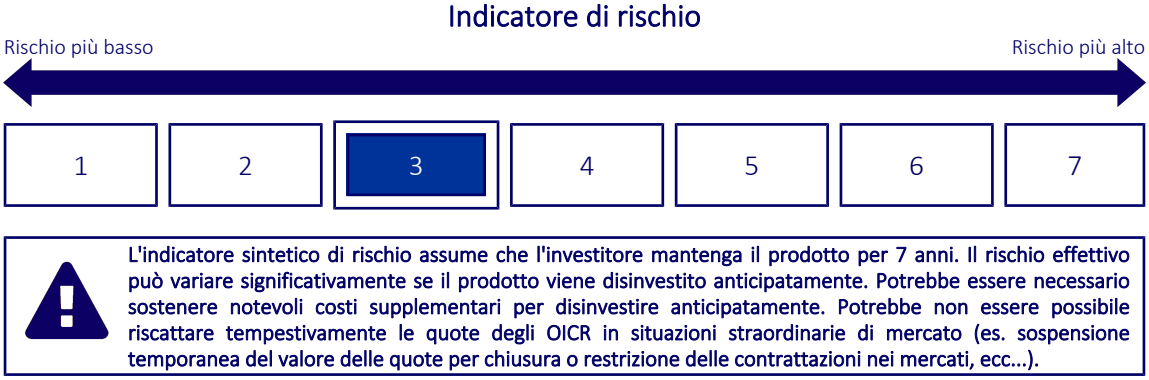
Codice Interno: 562

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su valute) alla misura dello scostamento dal benchmark. RobecoSAM Global SDG Credits è un fondo gestito in maniera attiva che investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni corporate globali di tipo investment grade, associato alle migliori opportunità dei settori high yield e mercati emergenti. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Il fondo applica un processo di screening per selezionare gli emittenti che contribuiscono alla realizzazione degli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle NU (SDG). La metodologia utilizzata nel processo di screening valuta il contributo in termini di SDG di tutte le società in cui investe, al fine di ottenere l'universo investibile del fondo. Il fondo esclude società che contribuiscono in maniera negativa a tali obiettivi. L'engagement, l'integrazione dei criteri ESG e la politica di esclusione di Robeco fanno anch'essi parte della politica di investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.110	€ 3.500
	Rendimento medio annuo	-58,92%	-13,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.850	€ 7.570
	Rendimento medio annuo	-21,54%	-3,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.970	€ 9.960
	Rendimento medio annuo	-0,28%	-0,06%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.860	€ 10.820
	Rendimento medio annuo	8,65%	1,14%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 248	€ 1.708
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR

ISIN: LU0209860427

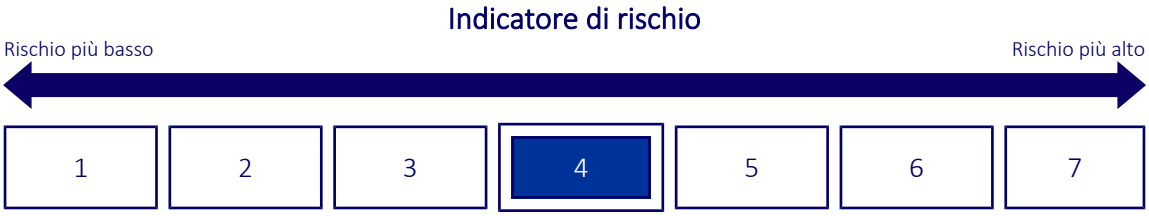
Codice Interno: 560

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende ottenere una performance migliore di quella del benchmark nel lungo termine, controllando al contempo il rischio relativo applicando dei limiti (su Paesi, valute e settori) alla misura dello scostamento dal benchmark. Di conseguenza, ciò limiterà il livello di scostamento della performance relativa dal benchmark. Robeco Sustainable European Stars Equities è un fondo gestito in maniera attiva. La Strategia si basa sulla convinzione che nel lungo periodo la performance delle società sostenibili sarà superiore e che l'impatto della sostenibilità sia oggetto di scarsa ricerca, poco apprezzato e, alla fine, poco valutato dai mercati dei capitali. La Strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive nell'ambito di un programma di investimento disciplinato ed esclusivo per determinare il valore intrinseco di una società. Il nostro rigoroso approccio di valutazione sfrutta le errate valutazioni presenti sul mercato, ottenendo un portafoglio di titoli di alta qualità a prezzi interessanti, ad alto potenziale, in grado di offrire performance superiori rispetto al benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il nostro team di investimento sostenibile integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilità di ciascuna impresa.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.110	€ 1.250
	Rendimento medio annuo	-78,94%	-22,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.450	€ 8.970
	Rendimento medio annuo	-15,50%	-1,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 14.390
	Rendimento medio annuo	6,56%	4,65%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.120	€ 18.650
	Rendimento medio annuo	31,18%	8,10%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 14.390

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 354	€ 3.397
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SEB European Equity Small Caps C Acc EUR

ISIN: LU1160606635

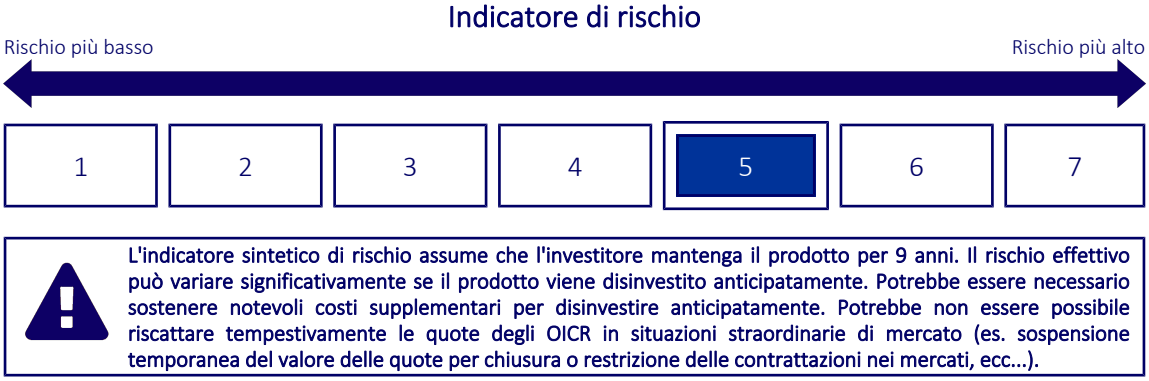
Codice Interno: 156

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** SEB European Equity Small Caps mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine in considerazione del livello di rischio del fondo. Operiamo decisioni di investimento attivo, sulla base di analisi e selezione, per investire in società europee a bassa capitalizzazione. La capitalizzazione di mercato di queste aziende non può scendere al di sotto del minimo e/o superare il valore di mercato massimo delle società incluse nell'indice MSCI Europe Small Cap Net Return Index, un indice di reinvestimento che include titoli azionari di società europee a bassa capitalizzazione. L'inclusione di società a bassa capitalizzazione aventi sede legale nei paesi dell'Europa orientale è possibile in misura non superiore al 10% del patrimonio netto del fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.760	€ 670
	Rendimento medio annuo	-82,40%	-25,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.180	€ 5.750
	Rendimento medio annuo	-38,18%	-5,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.660	€ 17.810
	Rendimento medio annuo	6,55%	6,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.300	€ 32.560
	Rendimento medio annuo	72,97%	14,01%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.660	€ 17.810

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 417	€ 5.315
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**4,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SEB Global C EUR

ISIN: LU0957649758

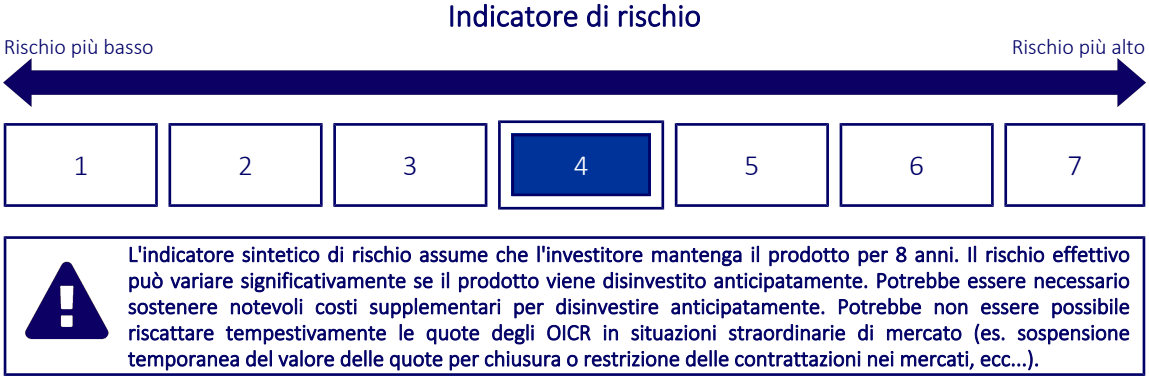
Codice Interno: 158

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** SEB Global Fund mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine in considerazione del livello di rischio del fondo. Operiamo decisioni di investimento attivo sulla base di analisi e selezione, per investire a livello globale in società di una serie di paesi e settori, ad eccezione dei mercati emergenti. Ci avvaliamo di un processo di investimento obiettivo e disciplinato per identificare ciò che noi consideriamo società di alta qualità valutate positivamente e caratterizzate da prezzi azionari stabili. Ciò conferisce al fondo un carattere difensivo. Di conseguenza, è più probabile che il fondo possa realizzare una performance superiore al parametro di riferimento in mercati tendenti dolcemente al rialzo o al ribasso rispetto ai mercati in rapida ascesa. La diversificazione e la consapevolezza del rischio sono elementi importanti per sviluppare un portafoglio. Confrontiamo il rendimento del fondo con MSCI World Net Return Index, un indice azionario globale a reinvestimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.520	€ 1.160
	Rendimento medio annuo	-74,83%	-23,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.230	€ 9.270
	Rendimento medio annuo	-17,72%	-0,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.590	€ 16.460
	Rendimento medio annuo	5,88%	6,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.660	€ 19.850
	Rendimento medio annuo	36,64%	8,95%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.590	€ 16.460

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 402	€ 4.150
Incidenza annuale dei costi (*)	4,0%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SEB Sustainability Nordic C EUR

ISIN: LU0030165871

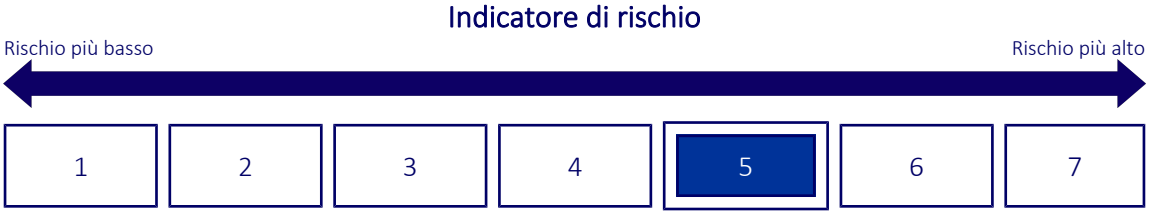
Codice Interno: 401

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** SEB Sustainability Nordic Fund mira a conseguire una crescita del capitale a lungo termine in considerazione del livello di rischio del comparto e specifici criteri di sostenibilità. Il fondo è gestito in modo attivo e si concentra nella regione nordica. Il processo di investimento si basa sull'analisi dei fondamentali. La parte centrale del processo consiste nell'individuare le società che lavorano attivamente con la sostenibilità e che hanno una comprovata capacità di integrare le attività di sostenibilità nel proprio modello aziendale. Le visite e i dialoghi svolti dalla società sono parti importanti della nostra analisi. Cerchiamo di trovare società che riteniamo ragionevolmente valutate e che soddisfano i nostri requisiti di qualità, tra cui una forte posizione di mercato, finanze sane e una comprovata capacità di generare una crescita redditizia. Il fondo non investe, ad esempio, in società che violano le norme internazionali.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.660	€ 520
	Rendimento medio annuo	-83,38%	-28,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.660	€ 7.280
	Rendimento medio annuo	-23,41%	-3,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.740	€ 17.820
	Rendimento medio annuo	7,38%	6,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.720	€ 26.320
	Rendimento medio annuo	57,20%	11,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.740	€ 17.820

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 390	€ 4.856
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	4,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SISF EURO Liquidity A Cap. EUR

ISIN: LU0136043394

Codice Interno: 139

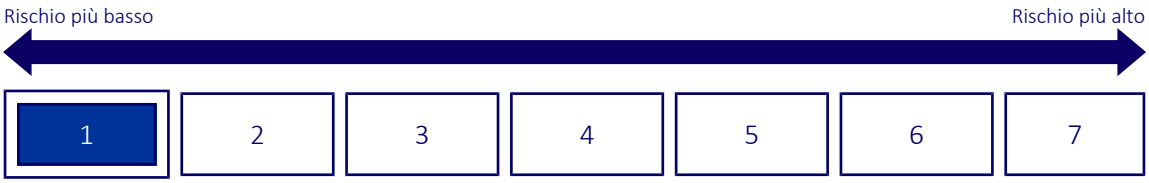
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire un reddito investendo in strumenti del mercato monetario denominati in euro. Il fondo è concepito per fornire liquidità e mira a conservare il valore dell'investimento nelle fasi di ribasso. La conservazione del valore o la fornitura di liquidità non possono essere garantite. Il fondo investe in strumenti del mercato monetario (almeno con rating investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito, oltre ad aver ricevuto una valutazione positiva della qualità del credito alla luce della procedura interna del gestore di valutazione della qualità creditizia) denominati in euro ed emessi da governi, agenzie governative e società di tutto il mondo, fermo restando che (i) al momento dell'acquisto, la durata residua di tutti i suddetti titoli detenuti in portafoglio non superi i 12 mesi, tenendo conto di eventuali strumenti finanziari ad essi collegati, o (ii) secondo i termini e le condizioni che disciplinano tali titoli, il tasso d'interesse applicabile debba essere adeguato almeno annualmente sulla base delle condizioni di mercato e la durata residua di tutti i titoli in questione non superi i 2 anni.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio molto bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 5 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che è un il più basso dei livelli di rischio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.220
	Rendimento medio annuo	-2,01%	-1,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.810	€ 9.220
	Rendimento medio annuo	-1,87%	-1,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 9.290
	Rendimento medio annuo	-1,45%	-1,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 9.700
	Rendimento medio annuo	2,60%	-0,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni
Costi totali	€ 117	€ 561
Incidenza annuale dei costi (*)	1,2%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,3% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SISF Global Climate Chge Eq. EUR Hedged C Cap EUR

ISIN: LU2276581001

Codice Interno: 563

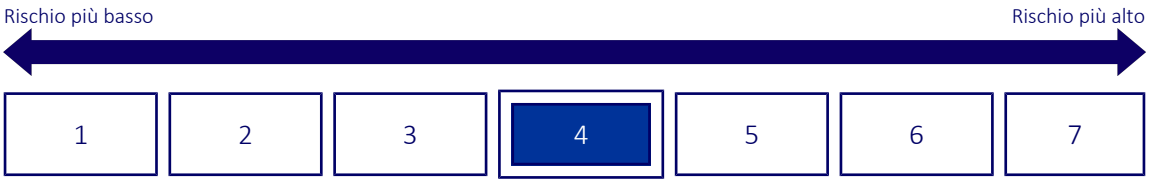
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Il gestore degli investimenti ritiene che le società in grado di rilevare le minacce e anticipare le difficoltà, o che contribuiscono a trovare una soluzione ai problemi correlati ai cambiamenti climatici saranno beneficiarie della crescita strutturale a lungo termine sottovalutata dal mercato. Ci aspettiamo che tali società registreranno una sovraperformance, una volta che il mercato avrà riconosciuto la maggiore solidità delle loro dinamiche di crescita degli utili. Il fondo è gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance. Ciò significa che, nella valutazione delle società, possono essere considerati temi come cambiamento climatico, risultati ambientali, condizioni di lavoro o composizione dei consigli di amministrazione, in grado di avere un effetto sul valore della società. Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, nell'opinione del gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'effetto dei cambiamenti climatici globali.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.410	€ 1.380
	Rendimento medio annuo	-75,86%	-21,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.700	€ 6.590
	Rendimento medio annuo	-32,98%	-5,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.300	€ 11.710
	Rendimento medio annuo	2,99%	1,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.760	€ 15.560
	Rendimento medio annuo	47,61%	5,68%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.300	€ 11.710

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 381	€ 3.318
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SISF Global Corp. Bond EUR Hdg B Cap. EUR

ISIN: LU0203348601

Codice Interno: 111

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire un reddito e una crescita del valore del capitale investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il fondo può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore all'investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo può fare ricorso alla leva finanziaria e assumere posizioni corte. Il fondo può anche detenere liquidità.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.020	€ 4.740
	Rendimento medio annuo	-49,78%	-10,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.890	€ 7.840
	Rendimento medio annuo	-21,13%	-3,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.350
	Rendimento medio annuo	0,15%	0,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.850	€ 11.190
	Rendimento medio annuo	8,53%	1,62%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.020	€ 10.350

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 287	€ 2.028
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SISF Italian Equity A Cap. EUR

ISIN: LU0106238719

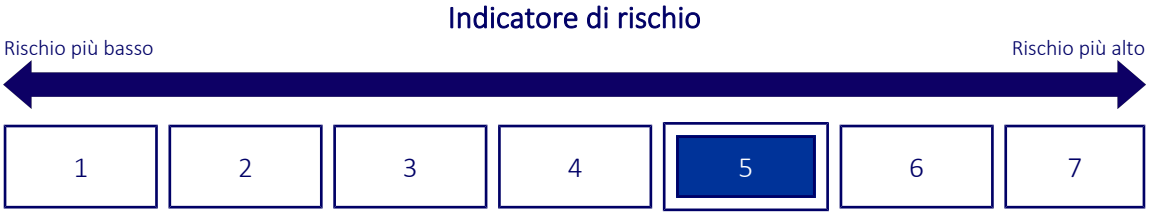
Codice Interno: 403

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società italiane. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno il 70% del proprio patrimonio in una gamma concentrata (solitamente meno di 50 società) di azioni di società italiane. Il Fondo investe almeno il 25% del valore complessivo (corrispondente al 17,5% del patrimonio del Fondo) in azioni di società italiane non comprese nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti e almeno il 5% del portafoglio (corrispondente al 3,5% del patrimonio del Fondo) in azioni di società italiane non comprese negli indici FTSE MIB e FTSE MID CAP o in altri indici equivalenti. Il fondo investe in aziende che, a parere del gestore degli investimenti, sono state sottovalutate dal mercato. Le decisioni d'investimento si basano su ricerche approfondite sulla solidità finanziaria ed economica della società, nonché su incontri con la dirigenza. In misura minore, consentiamo che visioni più macroeconomiche o tematiche influenzino le posizioni di portafoglio. Il fondo può anche investire direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attività), paesi, regioni, settori o valute, fondi di investimento, warrant e strumenti del mercato monetario, e detenere liquidità. Il fondo può utilizzare strumenti derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo è un investimento idoneo ai fini del Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR) ai sensi della Legge 232/2016 e della Legge 157/2019.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.710	€ 530
	Rendimento medio annuo	-82,93%	-27,82%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.370	€ 9.580
	Rendimento medio annuo	-26,34%	-0,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.610
	Rendimento medio annuo	6,32%	4,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.270	€ 21.480
	Rendimento medio annuo	52,72%	8,87%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 14.610

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2023.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 369	€ 4.115
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SISF Japanese EUR Hedg. A Cap. EUR

ISIN: LU0236737465

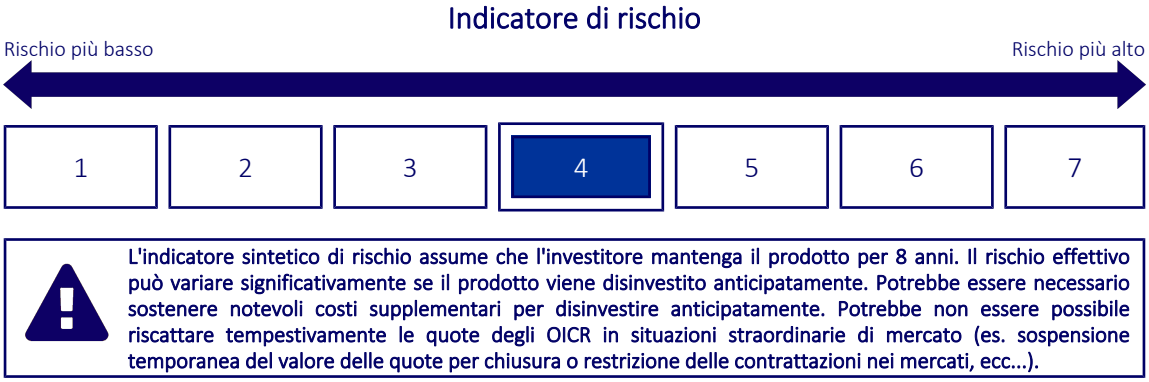
Codice Interno: 119

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società giapponesi. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi. Il fondo può utilizzare derivati al fine di generare guadagni d'investimento, ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente. Il fondo può anche detenere liquidità.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.050	€ 1.020
	Rendimento medio annuo	-79,48%	-24,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.380	€ 10.810
	Rendimento medio annuo	-26,17%	0,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 14.690
	Rendimento medio annuo	7,93%	4,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.100	€ 20.020
	Rendimento medio annuo	50,96%	9,07%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 14.690

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 363	€ 3.490
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,6% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: SLI Europ. Corp. Bond Sust. & Resp. Inv. D Cap EUR

ISIN: LU0767911984

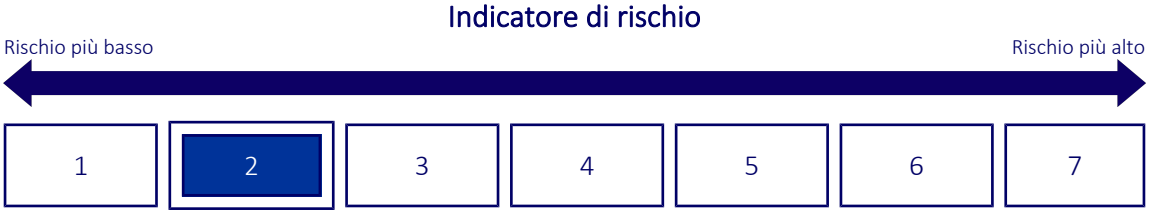
Codice Interno: 531

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a generare una combinazione di reddito e crescita investendo prevalentemente in obbligazioni (strumenti assimilabili a prestiti, che possono corrispondere un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da Stati, società, e altre organizzazioni di grandi dimensioni che soddisfano i criteri di investimento sostenibile e responsabile. Il Fondo mira a generare una performance superiore (al lordo delle commissioni) a quella del benchmark iBoxx Euro Corporates Index (EUR). Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in obbligazioni societarie di qualità investment grade denominate in euro. Il Fondo può inoltre investire in titoli di Stato, obbligazioni subinvestment grade e altri titoli fruttiferi emessi in qualsiasi parte del mondo. Le emissioni denominate in valute diverse dall'euro sono di norma coperte in euro. Il Fondo non investe in società che non rispettino uno qualsiasi dei 10 principi del Global Compact delle Nazioni Unite, nelle aziende produttrici di tabacco e direttamente coinvolte nello sviluppo e nella produzione di armi controverse. Gli strumenti finanziari derivati utilizzati dal Fondo potrebbero fare parte di indici con possibili esposizioni a società non rispondenti al processo di investimento sostenibile e responsabile o agli altri criteri di selezione delle azioni descritti in precedenza.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 7.390	€ 6.570
	Rendimento medio annuo	-26,09%	-6,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.230	€ 8.080
	Rendimento medio annuo	-17,67%	-3,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.990	€ 10.030
	Rendimento medio annuo	-0,12%	0,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.790	€ 11.190
	Rendimento medio annuo	7,94%	1,89%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.030

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 259	€ 1.554
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Swisscanto (LU) Eq. Fund Gl. Water Inv. DT EUR

ISIN: LU1495641794

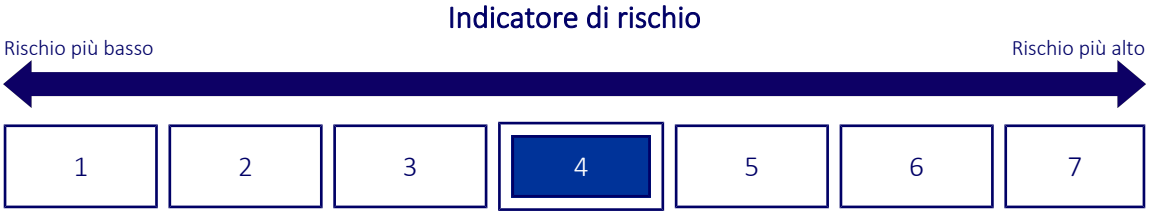
Codice Interno: 564

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine nonché un rendimento adeguato, investendo in azioni di società operanti nel settore idrico di tutto il mondo. Il fondo investe almeno l'80% del suo patrimonio in titoli di partecipazione di società che offrono tecnologie, prodotti o servizi legati alla catena di creazione del valore nel settore idrico. L'interesse è rivolto in particolare ad aziende che si occupano di tecnologie e servizi idrici, distribuzione, depurazione, trattamento e riciclo dell'acqua. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento possono essere impiegati strumenti derivati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.230	€ 580
	Rendimento medio annuo	-87,70%	-29,89%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.060	€ 8.190
	Rendimento medio annuo	-19,36%	-2,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.730	€ 17.230
	Rendimento medio annuo	7,25%	7,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.390	€ 21.860
	Rendimento medio annuo	43,91%	10,27%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.730	€ 17.230

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 353	€ 3.783
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: T.Rowe Emerging Markets Equity I Cap EUR

ISIN: LU1382644083

Codice Interno: 404

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. Il fondo investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli azionari di società dei mercati emergenti. Il fondo può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio.L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel: Si serve dell'analisi fondamentale per identificare società con tassi di crescita degli utili superiori al mercato sostenibili. Enfasi su solidità del marchio, qualità del team direttivo, flussi di cassa liberi e struttura di finanziamento/patrimoniale. Verifica l'attrattiva della valutazione relativa rispetto all'insieme di opportunità sia del mercato locale che della regione. Applica uno screening negativo per fattori macroeconomici e politici al fine di attenuare l'entusiasmo generato dall'analisi bottom-up per titoli specifici.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.760	€ 830
	Rendimento medio annuo	-82,43%	-26,73%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.320	€ 6.000
	Rendimento medio annuo	-26,83%	-6,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.030	€ 12.090
	Rendimento medio annuo	0,32%	2,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.170	€ 15.860
	Rendimento medio annuo	41,73%	5,93%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.030	€ 12.090

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2014 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 378	€ 3.377
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR

ISIN: LU0918140210

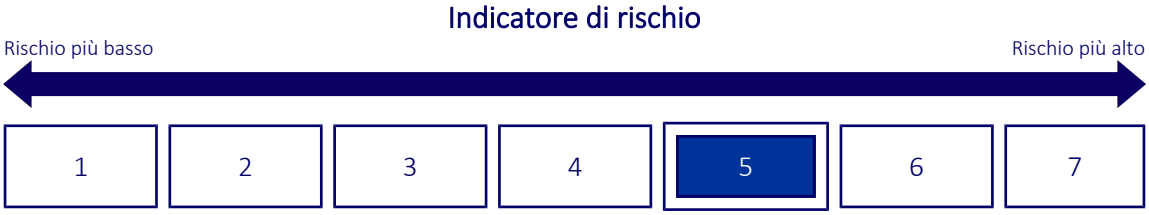
Codice Interno: 206

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Incrementare il valore delle sue azioni nel lungo periodo tramite l'incremento del valore dei suoi investimenti. L'approccio del gestore degli investimenti consiste nel: Considera le valutazioni utilizzando parametri settoriali/industriali, come ad esempio il prezzo assoluto e relativo rispetto a utili, flussi di cassa e attività. Integra la ricerca fondamentale, cercando di individuare società non molto seguite, dotate di chiari piani aziendali, flessibilità finanziaria e team direttivi collaudati. Identifica i potenziali catalizzatori della creazione di valore. Attua una paziente strategia di negoziazione per promuovere la piena realizzazione del valore.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.880	€ 570
	Rendimento medio annuo	-81,19%	-27,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 9.350
	Rendimento medio annuo	-17,46%	-0,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.050	€ 27.590
	Rendimento medio annuo	10,51%	11,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.060	€ 36.110
	Rendimento medio annuo	60,60%	15,33%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.050	€ 27.590

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 341	€ 5.287
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,5% prima dei costi e al 11,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TCW Emerging Market Income AE Cap EUR

ISIN: LU0726518805

Codice Interno: 656

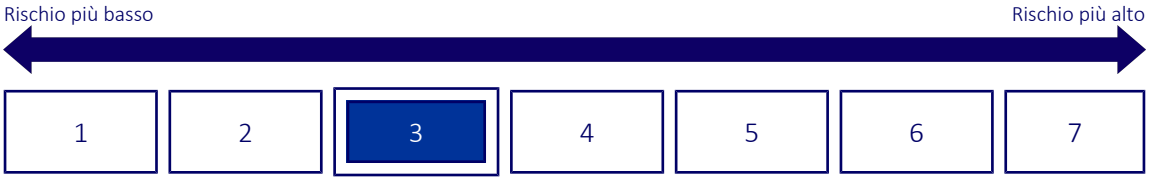
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto cerca di fornire agli investitori rendimenti positivi a lungo termine indipendentemente dalle condizioni generali del mercato mobiliare. Per raggiungere questo obiettivo, il Comparto investe direttamente almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli e strumenti che si qualificano come obbligazioni negli Stati Uniti e all'estero, compresi i Paesi dei Mercati Emergenti, e in strumenti derivati che forniscono un'esposizione all'investimento in tali titoli. Il Comparto può acquistare titoli di varia scadenza emessi da società nazionali ed estere e da governi. Il Comparto può investire sia in titoli investment grade che in titoli high yield a reddito fisso (comunemente denominati obbligazioni spazzatura), a condizione che non piu' del 50% delle attività totali (rilevato al momento dell'investimento) sia investito in titoli con rating inferiore all'investment grade di Moody's, S&P o Fitch o, se privi di rating, che il Gestore degli Investimenti ritenga di qualità equivalente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.630	€ 2.650
	Rendimento medio annuo	-63,71%	-17,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530	€ 8.130
	Rendimento medio annuo	-14,70%	-2,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 11.940
	Rendimento medio annuo	-0,60%	2,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.230	€ 14.040
	Rendimento medio annuo	22,28%	4,97%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 11.940

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 342	€ 2.564
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TCW Emerging Market Income IEHE Cap EUR

ISIN: LU1055787847

Codice Interno: 657

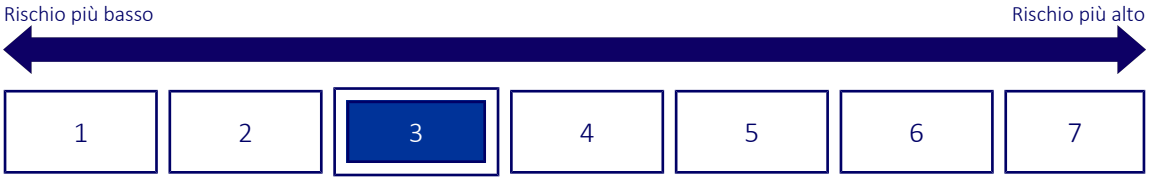
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Comparto cerca di fornire agli investitori rendimenti positivi a lungo termine indipendentemente dalle condizioni generali del mercato mobiliare. Per raggiungere questo obiettivo, il Comparto investe direttamente almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli e strumenti che si qualificano come obbligazioni negli Stati Uniti e all'estero, compresi i Paesi dei Mercati Emergenti, e in strumenti derivati che forniscono un'esposizione all'investimento in tali titoli. Il Comparto può acquistare titoli di varia scadenza emessi da società nazionali ed estere e da governi. Il Comparto può investire sia in titoli investment grade che in titoli high yield a reddito fisso (comunemente denominati obbligazioni spazzatura), a condizione che non piu' del 50% delle attività totali (rilevato al momento dell'investimento) sia investito in titoli con rating inferiore all'investment grade di Moody's, S&P o Fitch o, se privi di rating, che il Gestore degli Investimenti ritenga di qualità equivalente.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.070	€ 2.260
	Rendimento medio annuo	-69,28%	-19,12%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.190	€ 7.120
	Rendimento medio annuo	-28,10%	-4,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.740
	Rendimento medio annuo	-1,97%	-0,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.070	€ 10.840
	Rendimento medio annuo	20,67%	1,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 300	€ 2.064
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TCW Global Artificial Intell.Sust.Eq. IEHE Cap EUR

ISIN: LU1848748577

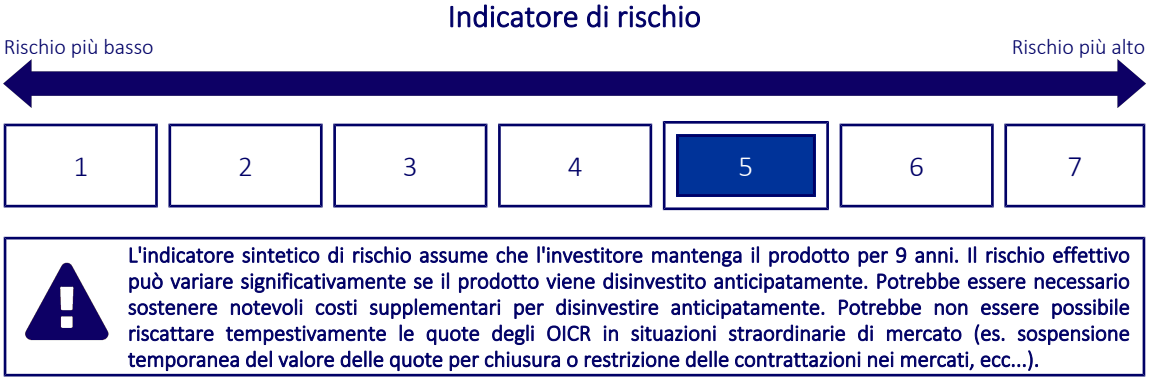
Codice Interno: 730

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è fornire una rivalutazione del capitale a lungo termine. Per raggiungere l'obiettivo, il Comparto investe almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli azionari quotati in borsa di societa' che possono potenzialmente beneficiare dei progressi nell'uso dell'intelligenza artificiale. Il Fondo investe principalmente in emittenti configurabili come societa' di crescita che possono possedere attributi quali un ciclo di crescita previsto, l'accelerazione degli utili o del flusso di cassa e la crescita generale di un settore di attivita'. Per identificare queste aziende si utilizza la ricerca fondamentale bottom-up che si concentra sugli attributi specifici di un'azienda, come per esempio le sue caratteristiche finanziarie.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 700	€ 150
	Rendimento medio annuo	-92,97%	-37,36%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.660	€ 7.390
	Rendimento medio annuo	-43,44%	-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.880
	Rendimento medio annuo	6,18%	3,71%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.120	€ 22.670
	Rendimento medio annuo	71,20%	9,52%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.880

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 354	€ 3.820
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 3,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR

ISIN: LU0905645528

Codice Interno: 406

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

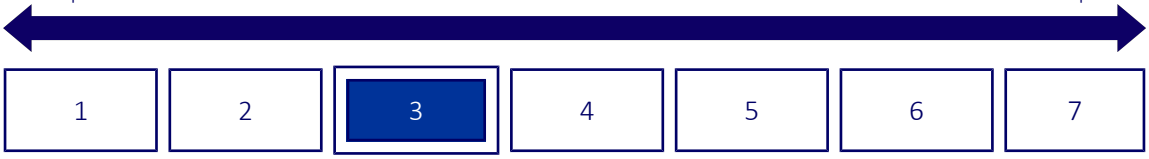
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Comparto è la ricerca della massimizzazione del rendimento totale di lungo termine investendo in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello cosiddetto "Investment Grade" e/o titoli senza notazione determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualità comparabile. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investira' almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello cosiddetto “Investment Grade" e/o titoli senza notazione determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualita' comparabile, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali titoli. Fino al 20% del patrimonio netto del Comparto potra' essere investito in titoli con una notazione di livello inferiore a “Investment Grade". Il Comparto potra' investire in titoli con varie scadenze emessi da societa' o governi degli Stati Uniti o internazionali. Il Gestore degli Investimenti concentrera' gli investimenti del portafoglio del Comparto in aree del mercato obbligazionario che reputera' essere sottovalutate in termini relativi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.210	€ 5.850
	Rendimento medio annuo	-27,88%	-7,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.950	€ 7.320
	Rendimento medio annuo	-20,48%	-4,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 9.540
	Rendimento medio annuo	-1,78%	-0,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 10.290
	Rendimento medio annuo	6,18%	0,41%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 277	€ 1.876
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR

ISIN: LU1271656883

Codice Interno: 211

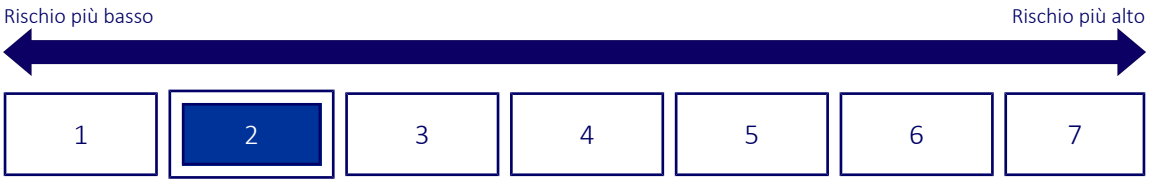
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo principale del Comparto consiste nell'ottenere per gli investitori una performance positiva nel lungo termine, indipendentemente dall'andamento generale dei mercati di titoli. Al fine di conseguire tale obiettivo, il Comparto investira' almeno l'80% del suo patrimonio netto in titoli e strumenti che rispondono alla definizione di obbligazioni negli Stati Uniti e in altri paesi, compresi in paesi dai mercati emergenti, e in strumenti finanziari derivati che offrono un'esposizione a tali titoli. Il Comparto potra' investire in titoli con varie scadenze emessi da governi e societa' degli Stati Uniti o di paesi esteri. Il Comparto potra' investire sia in titoli a reddito fisso con notazione sopra un determinato livello detti “Investment Grade" che in obbligazioni ad alto rendimento “High Yield" o cosiddetti “Junk Bonds", con un limite massimo di 50% del patrimonio netto (determinato al momento dell'investimento) in titoli con una notazione inferiore al livello “Investment Grade" secondo Moody's, S&P o Fitch, o, in assenza di notazione, determinati dal Gestore degli Investimenti al fine di essere di qualita' comparabile.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all’andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L’indicatore sintetico di rischio è un’indicazione orientativa del livello di rischio dell’opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.060	€ 6.370
	Rendimento medio annuo	-29,42%	-7,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.590	€ 8.000
	Rendimento medio annuo	-14,13%	-3,65%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.840	€ 8.960
	Rendimento medio annuo	-1,62%	-1,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 9.440
	Rendimento medio annuo	7,87%	-0,95%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 369	€ 2.096
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Templeton Global Bond A EUR

ISIN: LU0152980495

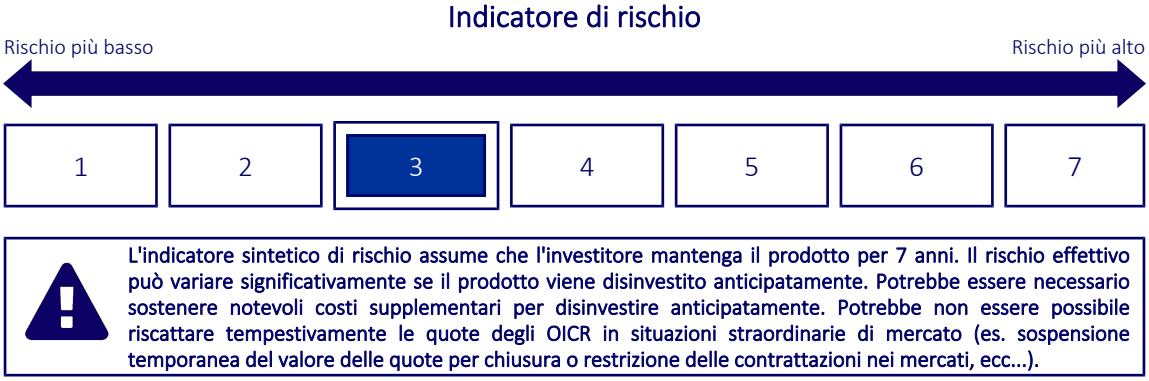
Codice Interno: 104

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Templeton Global Bond Fund (il "Fondo") si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e guadagnando con i cambi monetari a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.210	€ 5.850
	Rendimento medio annuo	-27,86%	-7,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.490	€ 7.740
	Rendimento medio annuo	-15,08%	-3,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890	€ 9.560
	Rendimento medio annuo	-1,14%	-0,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.730	€ 12.700
	Rendimento medio annuo	27,34%	3,47%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2019 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 269	€ 1.833
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TLux American Select 1E EUR

ISIN: LU1868841245

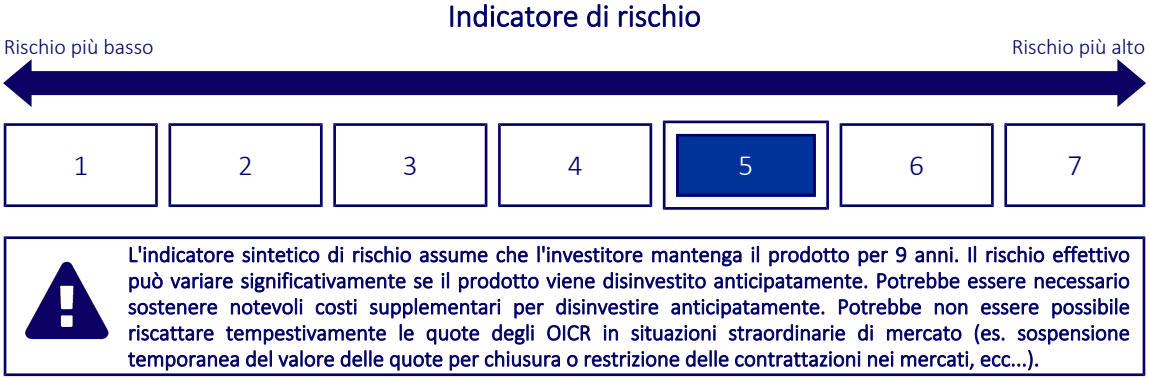
Codice Interno: 122

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società del Nord America o in società che vi svolgono una operatività significativa. L'approccio del Fondo all'investime to comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790	€ 160
	Rendimento medio annuo	-92,14%	-36,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.950	€ 9.230
	Rendimento medio annuo	-20,51%	-0,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.950	€ 24.530
	Rendimento medio annuo	9,53%	10,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.470	€ 32.370
	Rendimento medio annuo	44,68%	13,94%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.950	€ 24.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 374	€ 5.433
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TLux European Social Bond IE EUR

ISIN: LU1589836722

Codice Interno: 540

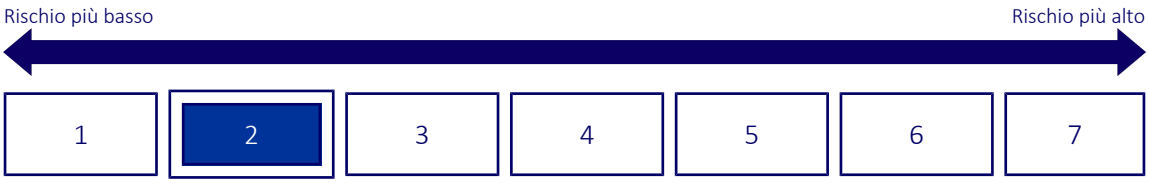
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Lo scopo del Fondo è quello di fornire reddito con il potenziale per far crescere l'importo investito nel medio termine. Sembra sovraperformare l'Indice ICE BofA Euro Non-Sovereign (50%), ICE BofA Euro Corporate Euroland Issuers (50%) al netto delle spese. Gli investimenti del Fondo mirano a sostenere attività e sviluppo socialmente vantaggiosi. Almeno due terzi del patrimonio del Fondo saranno costituiti da obbligazioni emesse in Europa. Il Fondo investe in obbligazioni (simili a un prestito e che corrispondono un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da società, governi, organizzazioni di volontariato e/o enti di beneficenza impegnati in attività e sviluppo socialmente vantaggiosi. Gli investimenti sono valutati dal gestore del Fondo rispetto a una metodologia di classificazione (rating) sociale sviluppata dal gestore del Fondo. L'impatto sociale degli investimenti viene riesaminato con frequenza trimestrale da un gruppo di consulenza sociale, la metà dei cui componenti è nominata da INCO, un'organizzazione specializzata in investimenti d'impatto. INCO redige una relazione annuale dei risultati di carattere sociale approvata dal gruppo di consulenza sociale e messa a disposizione degli investitori.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.280	€ 5.720
	Rendimento medio annuo	-37,17%	-8,90%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.180	€ 7.870
	Rendimento medio annuo	-18,23%	-3,92%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.510
	Rendimento medio annuo	-0,59%	-0,83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 10.860
	Rendimento medio annuo	8,09%	1,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 241	€ 1.414
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TLux Global Focus ZE EUR

ISIN: LU1433070429

Codice Interno: 489

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Il Fondo può investire in mercati sviluppati ed in mercati emergenti. L'approccio del Fondo all'investimento comporta che di norma deterrà un numero minore di investimenti rispetto ad altri fondi. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.170	€ 470
	Rendimento medio annuo	-88,28%	-31,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.700	€ 8.940
	Rendimento medio annuo	-23,05%	-1,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.980	€ 20.230
	Rendimento medio annuo	9,82%	9,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.670	€ 25.030
	Rendimento medio annuo	36,67%	12,15%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.980	€ 20.230

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 374	€ 4.370
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: TLux UK Equities IEH EUR

ISIN: LU0713323227

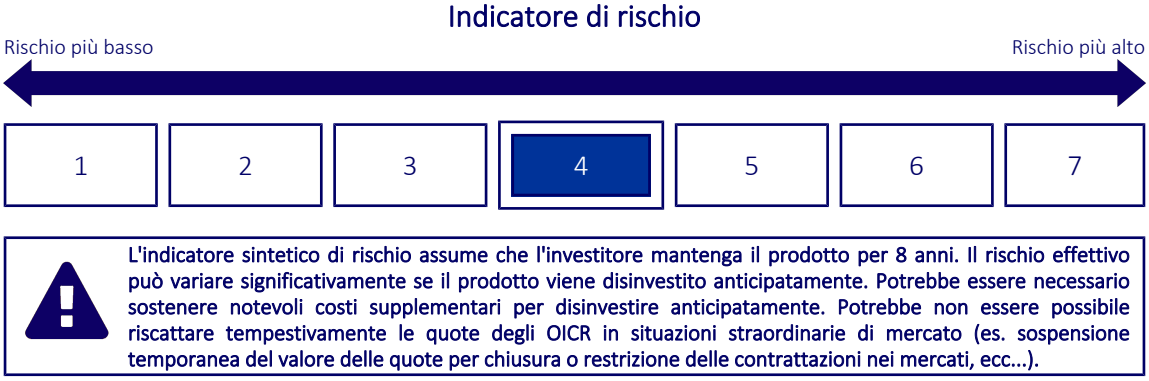
Codice Interno: 682

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' di grandi dimensioni nel Regno Unito o di societa' che ivi operano in maniera significativa. Il Fondo puo' utilizzare derivati (ossia strumenti d'investimento sofisticati legati all'aumento e alla diminuzione del valore di altre attivita') a fini di copertura. Il Fondo puo' inoltre investire in classi di attivita' e strumenti diversi da quelli sopra riportati.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.910	€ 610
	Rendimento medio annuo	-80,87%	-29,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.710	€ 8.530
	Rendimento medio annuo	-22,89%	-1,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.040
	Rendimento medio annuo	3,55%	1,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.790	€ 15.300
	Rendimento medio annuo	27,85%	5,46%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.360	€ 11.040

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2019 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 369	€ 3.177
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBAM Positive Impact Equity IP Cap EUR

ISIN: LU1861463799

Codice Interno: 607

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si prefigge di realizzare la crescita del capitale e generare reddito. Il Fondo investe principalmente in azioni emesse, per almeno il 50% del suo patrimonio netto, da società con sede legale nell'Unione Europea, nel Regno Unito, nello Spazio Economico Europeo e/o in Svizzera. Il Fondo è gestito attivamente ed è relativamente concentrato (include di norma 35-45 titoli).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.090	€ 1.150
	Rendimento medio annuo	-79,09%	-23,71%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.120	€ 6.370
	Rendimento medio annuo	-28,79%	-5,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400	€ 12.890
	Rendimento medio annuo	3,95%	3,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.330	€ 17.390
	Rendimento medio annuo	53,34%	7,16%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.400	€ 12.890

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 473	€ 4.329
Incidenza annuale dei costi (*)	4,7%	4,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,8%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBS (Lux) Bond F. Euro High Yield Q Cap EUR

ISIN: LU0358408267

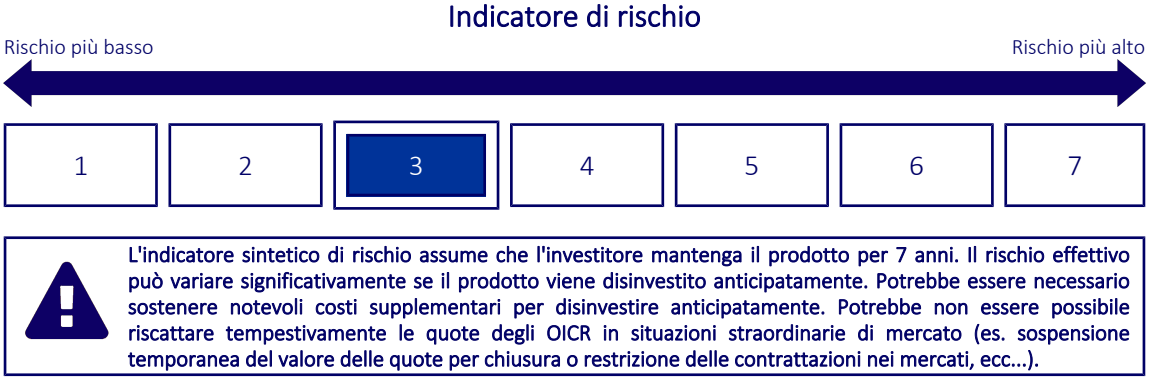
Codice Interno: 689

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo a gestione attiva investe principalmente in obbligazioni societarie ad alto rendimento denominate in euro di emittenti che devono soddisfare severi criteri di selezione. Nella selezione degli emittenti di tali obbligazioni, viene prestata particolare attenzione alla ripartizione degli investimenti tra i vari rating creditizi. Il fondo utilizza un indice come parametro per la costruzione del portafoglio, il confronto dei risultati e la gestione del rischio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.260	€ 4.270
	Rendimento medio annuo	-47,36%	-11,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.530	€ 9.170
	Rendimento medio annuo	-14,73%	-1,22%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.220
	Rendimento medio annuo	2,74%	1,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.300	€ 14.250
	Rendimento medio annuo	23,03%	5,19%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.270	€ 11.220

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 321	€ 2.398
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBS (Lux) KSS Asian Equities Q EUR

ISIN: LU2314674917

Codice Interno: 565

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo intende sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio. Il fondo investe principalmente in azioni di società asiatiche selezionate (Giappone escluso). Il fondo può investire in azioni A cinesi mediante il programma Hong Kong – Shanghai Stock Connect («Stock Connect»).
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.330	€ 1.240
	Rendimento medio annuo	-76,67%	-22,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.350	€ 6.560
	Rendimento medio annuo	-26,45%	-5,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 14.330
	Rendimento medio annuo	2,57%	4,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.050	€ 17.880
	Rendimento medio annuo	50,51%	7,54%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.260	€ 14.330

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 422	€ 4.116
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBS Lux Eq. Fd Biotech Q Cap EUR

ISIN: LU1769088235

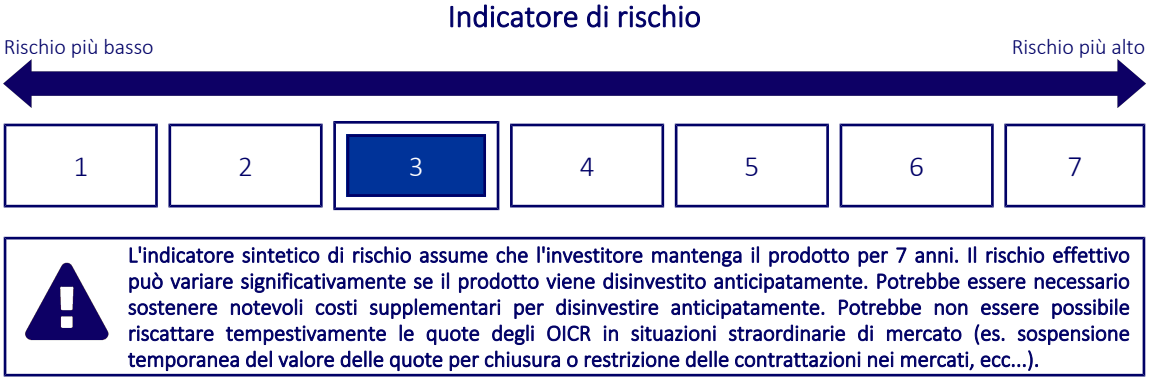
Codice Interno: 720

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo a gestione attiva investe prevalentemente su scala globale in azioni di società collegate al settore delle biotecnologie. Basandosi sulle analisi approfondite svolte dai nostri specialisti degli investimenti su scala mondiale, il gestore del fondo combina azioni attentamente selezionate di varie societa' di diversi paesi e segmenti al fine di sfruttare interessanti opportunita' di guadagno, mantenendo al contempo sotto controllo il livello di rischio. Il comparto e' gestito attivamente rispetto all'indice di riferimento MSCI US Investable Market Biotechnology 10/40 (net div. reinvested) spot_exchange_rate EUR. L'indice di riferimento e' utilizzato a fini di composizione del portafoglio, confronto dei risultati e gestione del rischio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.010	€ 2.670
	Rendimento medio annuo	-49,89%	-17,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 7.320
	Rendimento medio annuo	-18,47%	-4,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.930	€ 9.810
	Rendimento medio annuo	-0,72%	-0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.630	€ 10.850
	Rendimento medio annuo	16,32%	1,17%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 381	€ 2.659
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBS Lux Eq. Sicav Long Term Themes P Cap EUR Hdg

ISIN: LU1323611001

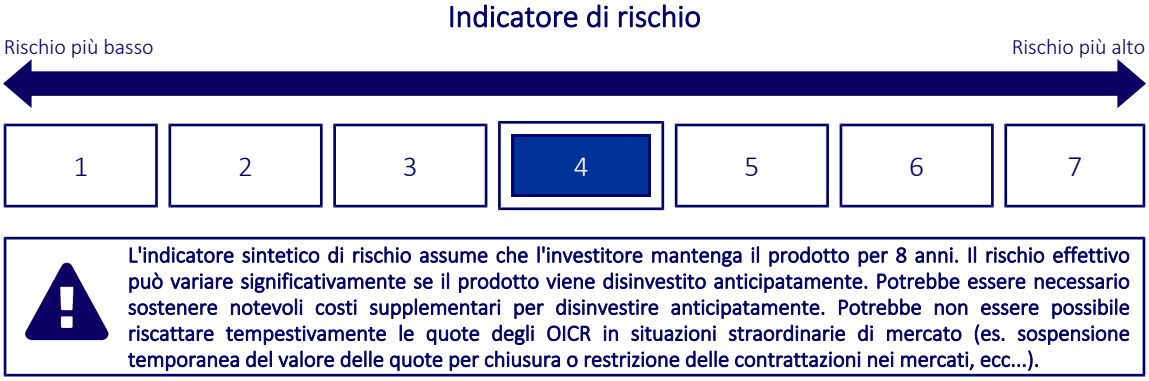
Codice Interno: 409

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Con l'aiuto di analisi approfondite svolte dai nostri specialisti degli investimenti nel mondo, il gestore del fondo seleziona attentamente e combina azioni di diverse società in vari paesi e settori differenti al fine di sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi. Questo fondo investe in tutto il mondo principalmente in azioni e altri strumenti azionari di società di piccole, medie e grandi dimensioni nei mercati sviluppati ed emergenti. Il fondo si concentra su temi di lungo periodo quali la crescita demografica globale, l'invecchiamento della popolazione e la crescente urbanizzazione, che il gestore del portafoglio considera interessanti in termini d'investimento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.840	€ 1.010
	Rendimento medio annuo	-81,56%	-24,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.260	€ 8.050
	Rendimento medio annuo	-27,38%	-2,68%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490	€ 13.660
	Rendimento medio annuo	4,88%	3,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.900	€ 17.800
	Rendimento medio annuo	59,03%	7,47%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.490	€ 13.660

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 358	€ 3.353
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg

ISIN: LU0508198768

Codice Interno: 123

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il fondo investe principalmente in azioni di società statunitensi che presentano una crescita degli utili superiore alla media. Basandosi su un'analisi approfondita delle società incentrata su parametri di crescita, il gestore del fondo combina azioni attentamente selezionate di varie società in diversi paesi e settori al fine di sfruttare interessanti opportunità di rendimento, mantenendo al contempo sotto controllo i rischi.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 990	€ 280
	Rendimento medio annuo	-90,10%	-32,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.200	€ 7.990
	Rendimento medio annuo	-38,01%	-2,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.150	€ 23.520
	Rendimento medio annuo	11,53%	9,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.350	€ 34.200
	Rendimento medio annuo	53,50%	14,64%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.150	€ 23.520

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 411	€ 5.895
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	4,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 10% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: UniNordamerika Cap EUR

ISIN: DE0009750075

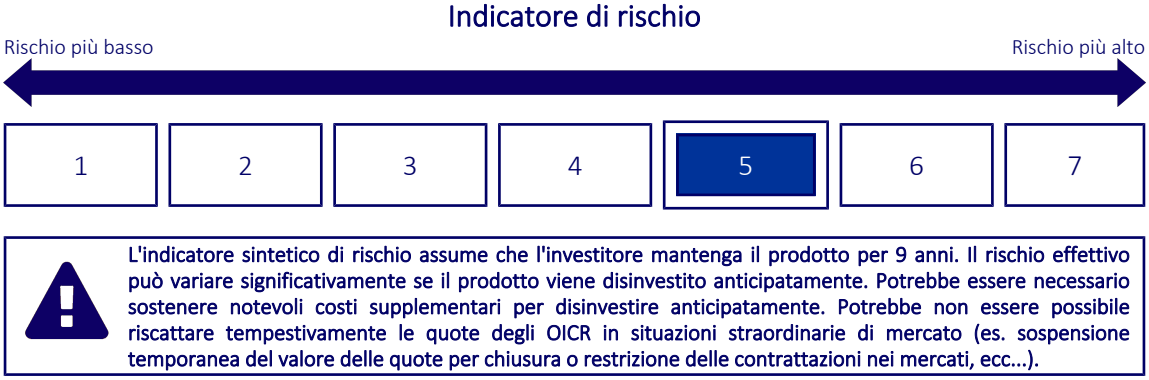
Codice Interno: 124

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo del Fondo azionario è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili conformi al mercato. Almeno due terzi del valore patrimoniale del Fondo sono investiti in azioni di emittenti con sede negli Stati Uniti d'America o in Canada. Fino a un terzo del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario o in depositi bancari. L'utilizzo di derivati è ammesso per scopi sia di investimento sia di copertura. Attualmente il patrimonio del Fondo è investito di preferenza in azioni statunitensi. Non è prevista una copertura valutaria. La strategia d'investimento si basa su un paramet o di riferimento (100% MSCI USA), puntando a superare la performance di quest'ultimo. I gestori del Fondo possono discostarsi in ampia misura da tale parametro di riferimento (sia in positi o che in negativo), mediante la sottoponderazione e sovraponderazione attiva dei singoli valori patrimoniali. Inoltre possono sempre investire in titoli non inclusi nel parametro di rifer mento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 900	€ 250
	Rendimento medio annuo	-91,01%	-33,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.460	€ 10.350
	Rendimento medio annuo	-15,38%	0,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.980	€ 25.960
	Rendimento medio annuo	9,76%	11,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 14.320	€ 33.870
	Rendimento medio annuo	43,15%	14,52%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.980	€ 25.960

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 369	€ 5.521
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,1% prima dei costi e al 11,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Emerging Markets Bond Inst. Plus EUR Hdg

ISIN: IE00BKLWXV65

Codice Interno: 698

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo intende offrire un rendimento totale, generando al contempo un livello di reddito moderato attraverso l'investimento soprattutto in obbligazioni di emittenti dei paesi dei mercati emergenti. Il Fondo adotta una strategia di gestione attiva, puntando a sovraperformare l'Indice J.P. Morgan EMBI Global Diversified (l'Indice), nel corso del ciclo, e cosi' facendo il Gestore degli investimenti seguira' approcci distinti nella gestione delle patrimonio del Fondo. Il Fondo investe in titoli a reddito fisso con varie scadenze, rendimenti e gradi di qualita'. In circostanze normali, il Fondo investira' almeno l'80% del patrimonio in titoli a reddito fisso di emittenti economicamente legati ai paesi dei mercati emergenti. Il Fondo punta a far si' che la maggior parte delle proprie attivita' siano denominate o coperte in USD, tuttavia ha la possibilita' di investire in obbligazioni denominate in valuta locale senza alcuna copertura. Le obbligazioni dei mercati emergenti comprendono i titoli di debito sovrano, fra cui, a loro volta, si annoverano i titoli a reddito fisso emessi o garantiti da governi esteri o da enti pubblici, autorita', sottodivisioni o enti amministrativi ovvero da altri enti sovranazionali, nonche' i titoli di debito emessi o garantiti da societa' e istituzioni finanziarie estere.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.710	€ 4.660
	Rendimento medio annuo	-42,94%	-10,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.560	€ 7.240
	Rendimento medio annuo	-24,40%	-4,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 8.550
	Rendimento medio annuo	-2,03%	-2,22%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.180	€ 9.270
	Rendimento medio annuo	11,82%	-1,08%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 320	€ 2.059
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard ESG Em. Mkts All Cap Eq. Index Cap EUR

ISIN: IE00BKV0W243

Codice Interno: 680

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento di FTSE Emerging All Cap Choice Index (l'"Indice"). Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti, o in quasi tutti, i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia possibile una replica completa, il Fondo ricorrera' a un processo di campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.430	€ 1.360
	Rendimento medio annuo	-75,66%	-22,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.770	€ 7.270
	Rendimento medio annuo	-22,31%	-3,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 12.680
	Rendimento medio annuo	0,95%	3,01%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.600	€ 16.130
	Rendimento medio annuo	46,02%	6,16%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.090	€ 12.680

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 297	€ 2.702
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard ESG Global Corp. Bond Index Cap EUR Hdg

ISIN: IE00BNDS0V25

Codice Interno: 699

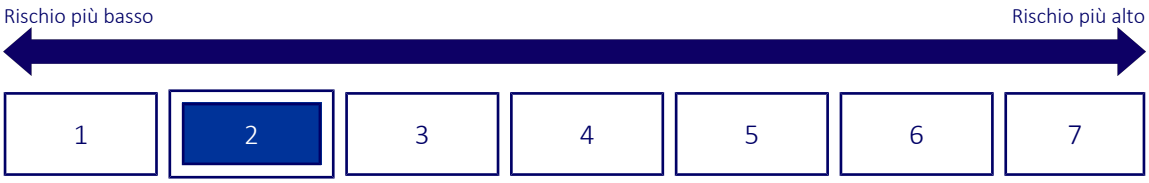
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di conseguire il rendimento dell'Indice Bloomberg MSCI Global Corporate Float Adjusted Bond Screened Index (l'"Indice"). Il Fondo investe in un portafoglio multivaluta di obbligazioni societarie investment grade a tasso fisso di emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti, costituito da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. L'Indice e' costituito dall'Indice Bloomberg Global Aggregate Float-Adjusted Corporate (l'"Indice principale"), che rappresenta un universo d'investimento simile, successivamente analizzato in base a determinati criteri ambientali, sociali e di corporate governance (i "criteri ESG") da Bloomberg in qualita' di sponsor dell'Indice, indipendente da Vanguard. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali escludendo i titoli in base all'impatto del comportamento o dei prodotti dell'emittente sulla societa' e/o sull'ambiente. Cio' viene conseguito replicando l'Indice.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.830	€ 6.280
	Rendimento medio annuo	-31,70%	-7,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.310	€ 7.950
	Rendimento medio annuo	-16,89%	-3,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 9.240
	Rendimento medio annuo	-0,88%	-1,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 10.000
	Rendimento medio annuo	8,77%	0,00%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 223	€ 1.280
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Euro Government Bond Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BFPM9W02

Codice Interno: 694

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare risultati in linea con il rendimento dell'Indice Barclays Euro Government Float Adjusted Bond (l'Indice). L'Indice comprende titoli di Stato dell'eurozona denominati in euro con rating investment-grade e scadenze superiori a un anno. L'eurozona comprende tutti i paesi appartenenti all'Unione Europea che hanno adottato l'euro come propria valuta. Il Fondo si propone di: Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.390	€ 5.550
	Rendimento medio annuo	-26,13%	-8,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.030	€ 7.380
	Rendimento medio annuo	-19,74%	-4,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.260
	Rendimento medio annuo	0,00%	0,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.060	€ 11.970
	Rendimento medio annuo	10,58%	2,60%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.260

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 199	€ 1.414
Incidenza annuale dei costi (*)	2,0%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Eurozone Infl.Link.Bond Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BGCZ0719

Codice Interno: 690

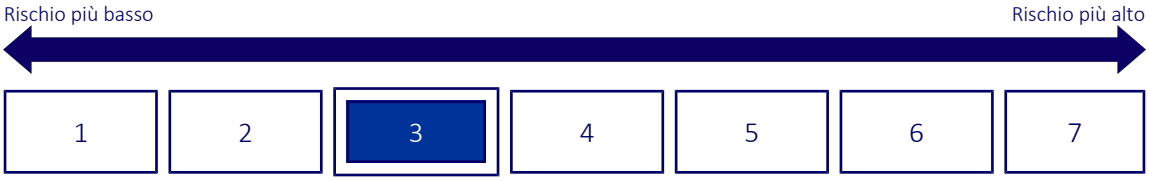
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare risultati in linea con il rendimento dell'Indice Barclays Global Inflation-Linked: Eurozone - Euro CPI (l' Indice). L'Indice comprende titoli di Stato dell'eurozona correlati all'inflazione e denominati in euro con scadenze superiori a un anno. Tutte le obbligazioni acquistate dal Fondo devono avere un rating minimo di investment grade. Le obbligazioni di qualita' investment grade presentano generalmente un rischio relativamente basso di insolvenza. L'eurozona comprende tutti i paesi appartenenti all'Unione Europea che hanno adottato l'euro come propria valuta. Il Fondo si propone di: Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.390	€ 4.940
	Rendimento medio annuo	-36,10%	-9,58%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.810	€ 8.220
	Rendimento medio annuo	-11,93%	-2,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.500
	Rendimento medio annuo	-0,02%	0,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.080	€ 11.160
	Rendimento medio annuo	10,76%	1,59%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.500

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 196	€ 1.407
Incidenza annuale dei costi (*)	2,0%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Gl. Short-Term Bd Index Inst+ EUR Hdg

ISIN: IE00BH65QT84

Codice Interno: 692

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

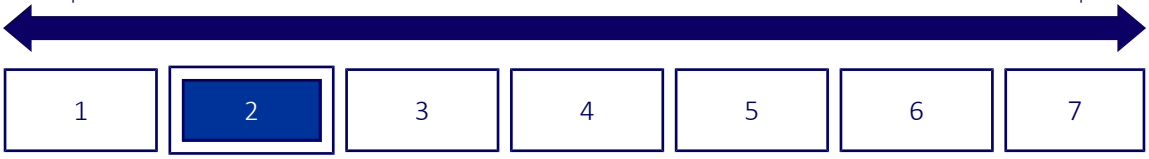
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare risultati in linea con il rendimento dell'Indice Barclays Global Aggregate Ex US MBS 1-5 Year Float Adjusted Bond Index (l'Indice). L'Indice comprende titoli governativi, titoli di agenzia legati a governi, titoli societari e investimenti obbligazionari cartolarizzati globali aventi una scadenza compresa tra 1 e 5 anni. Barclays applica un filtro allo scopo di escludere le obbligazioni piu' piccole e piu' illiquide dall'universo dei titoli obbligazionari. Il Fondo si propone di: Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.820	€ 7.810
	Rendimento medio annuo	-11,78%	-4,04%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.030	€ 8.300
	Rendimento medio annuo	-9,67%	-3,06%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.880	€ 9.140
	Rendimento medio annuo	-1,18%	-1,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.260	€ 9.600
	Rendimento medio annuo	2,56%	-0,67%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 214	€ 1.217
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Gl. Short-Term Corp. Bd Index Inst+ EUR H

ISIN: IE00BDFB6X37

Codice Interno: 700

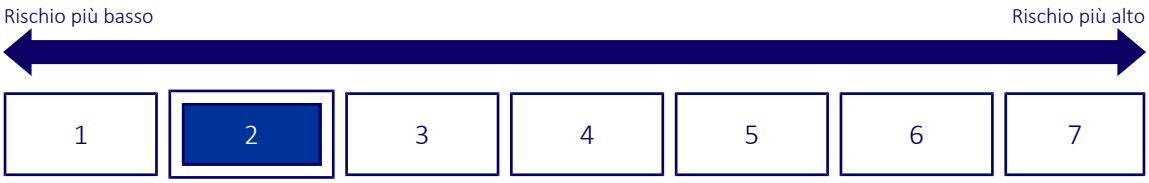
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Global Aggregate Corporate 1-5 Year Float Adjusted (l' "Indice"). L'Indice comprende obbligazioni societarie mondiali con scadenze tra 1 e 5 anni. L'Indice e' multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario. 2 Il Fondo punta a: 1. Replicare il rendimento dell'Indice investendo in un portafoglio di titoli che, per quanto sinora possibile e praticabile, e' costituito da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. Investire tutto il capitale, salvo condizioni eccezionali di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Un derivato e' un contratto finanziario il cui valore sia basato sul valore di un'attivita' finanziaria (quale un'azione, un'obbligazione o una valuta) o di un indice di mercato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.240	€ 7.450
	Rendimento medio annuo	-17,59%	-4,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.860	€ 8.400
	Rendimento medio annuo	-11,42%	-2,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 9.940	€ 9.210
	Rendimento medio annuo	-0,64%	-1,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.510	€ 9.850
	Rendimento medio annuo	5,12%	-0,25%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 213	€ 1.218
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Global Bond Index Inst+ EUR Hdg

ISIN: IE00BGCZ0B53

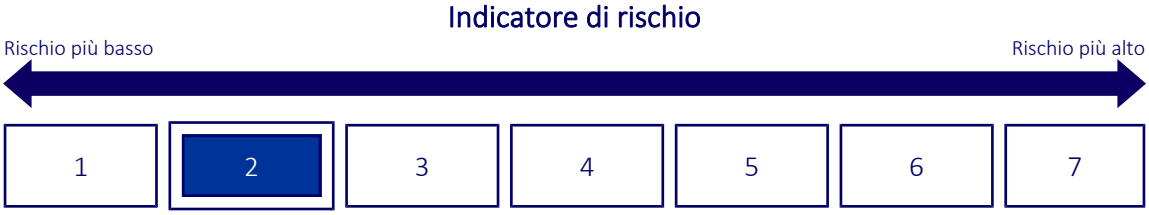
Codice Interno: 693

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare risultati in linea con il rendimento dell'Indice Barclays Global Aggregate Float Adjusted Bond (l'Indice). L'Indice comprende obbligazioni investment grade e titoli di Stato di tutto il mondo aventi scadenze superiori a un anno. Il Fondo si propone di: Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.870	€ 6.760
	Rendimento medio annuo	-21,32%	-6,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 7.680
	Rendimento medio annuo	-17,31%	-4,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.790
	Rendimento medio annuo	-0,95%	-0,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 10.780
	Rendimento medio annuo	6,31%	1,25%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2015 e febbraio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 213	€ 1.262
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Global Corporate Bond Index Inst+ EUR Hdg

ISIN: IE00BDFB5F89

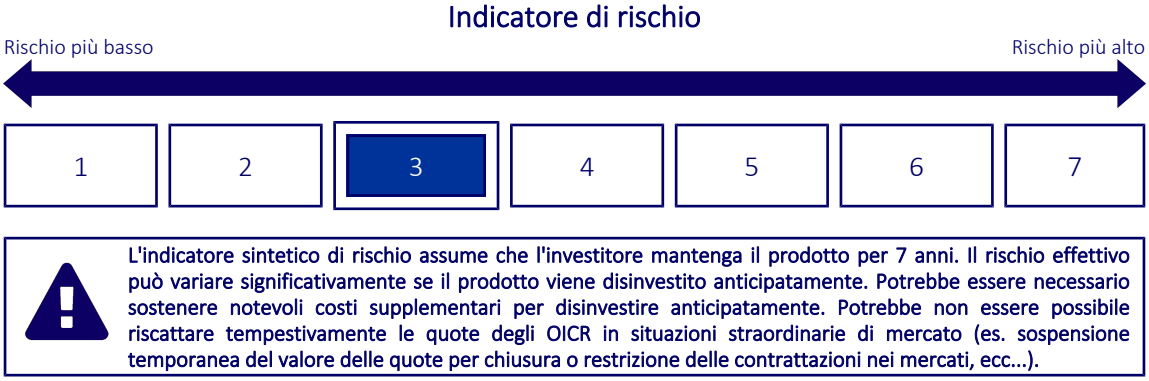
Codice Interno: 701

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo punta a: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in un portafoglio di titoli che, per quanto sinora possibile e praticabile, è costituito da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. Investire tutto il capitale, salvo condizioni eccezionali di mercato, politiche o simili. Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted Corporate (l'"Indice"). L'Indice comprende obbligazioni societarie mondiali con scadenze superiori a un anno. L'Indice e' multi valuta e comprende obbligazioni di mercati sviluppati ed emergenti dei settori industriale, delle utility e finanziario.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.570	€ 5.620
	Rendimento medio annuo	-34,32%	-7,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.930	€ 7.650
	Rendimento medio annuo	-20,67%	-3,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 9.760
	Rendimento medio annuo	-0,37%	-0,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 10.430
	Rendimento medio annuo	7,88%	0,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 210	€ 1.433
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Global Credit Bond Inst EUR Hdg

ISIN: IE00BF7MPP31

Codice Interno: 702

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

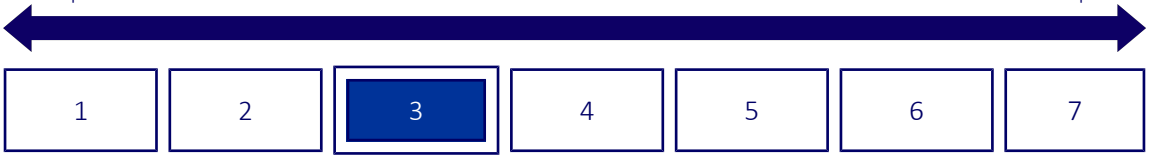
Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di generare un livello moderato e sostenibile di reddito corrente Il fondo investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni di credito globali. Il Fondo adotta una strategia di 'gestione attiva' e, sebbene investa sostanzialmente nei componenti dell'Indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Credit, il suo gestore degli investimenti seguira' approcci diversi per amministrarne il patrimonio. Il Fondo investe in obbligazioni creditizie globali investment grade, composte principalmente da titoli societari e non societari con un rating equivalente a Baa3 e superiore attribuito da Moody's o da un'altra agenzia di rating indipendente o, se privi di rating, considerati di qualita' analoga dal gestore degli investimenti del Fondo. Il Fondo puo' utilizzare derivati, ad esempio per finalita' d'investimento, per ridurre il rischio o il costo e/o per generare ulteriore reddito o crescita. Il ricorso ai derivati potrebbe aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Un derivato e' un contratto finanziario il cui valore si basa sul valore di un'attivita' finanziaria (ad esempio un'azione, un'obbligazione o una valuta) o di un indice di mercato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0] Caso vita		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.280	€ 5.370
	Rendimento medio annuo	-37,15%	-8,49%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 7.780
	Rendimento medio annuo	-19,28%	-3,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.920	€ 9.720
	Rendimento medio annuo	-0,84%	-0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 10.800
	Rendimento medio annuo	8,75%	1,11%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 251	€ 1.712
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Global Small Cap Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BFRTDD83

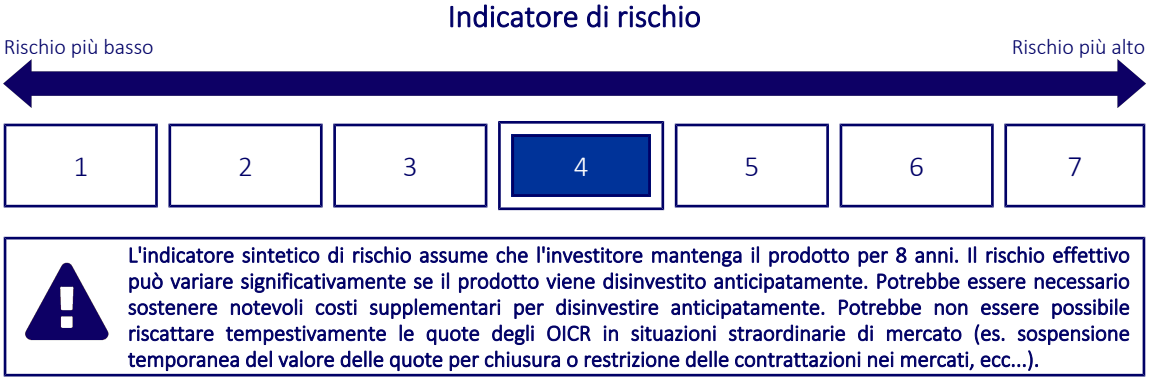
Codice Interno: 679

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI World Small Cap (l'Indice). Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.150	€ 590
	Rendimento medio annuo	-88,45%	-29,77%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.730	€ 8.440
	Rendimento medio annuo	-22,66%	-2,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.810	€ 17.690
	Rendimento medio annuo	8,11%	7,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.490	€ 22.040
	Rendimento medio annuo	64,93%	10,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.810	€ 17.690

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 287	€ 3.216
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Japan Gov. Bond Index Inst. Plus EUR Hdg

ISIN: IE00BJDQNK87

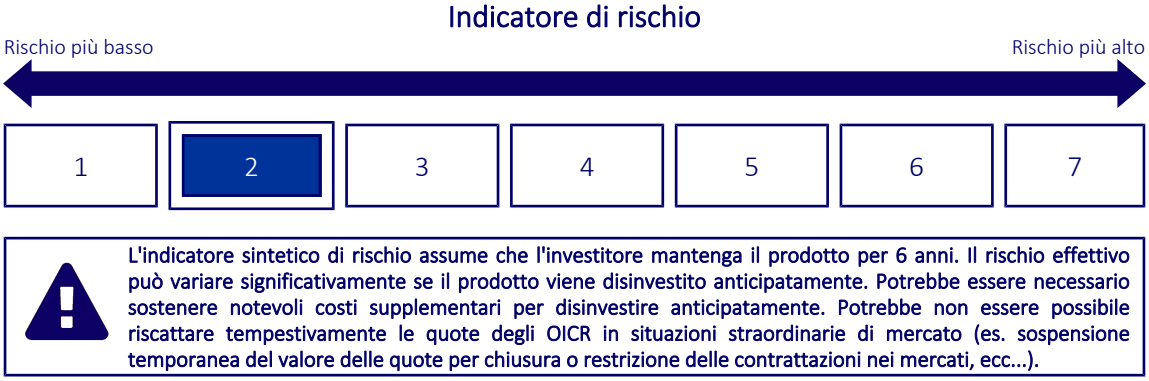
Codice Interno: 695

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg Japan Government Float Adjusted Bond (l'"Indice"). L'Indice comprende titoli del Tesoro giapponesi e obbligazioni legate a titoli governativi giapponesi denominati in yen aventi scadenze superiori a un anno. Le obbligazioni di qualita' investment grade presentano generalmente un rischio relativamente basso di insolvenza. Il Fondo si propone di: 1. Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. 2. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.250	€ 7.150
	Rendimento medio annuo	-17,55%	-5,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.140	€ 8.270
	Rendimento medio annuo	-8,64%	-3,12%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.780	€ 9.160
	Rendimento medio annuo	-2,23%	-1,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.510	€ 9.780
	Rendimento medio annuo	5,12%	-0,37%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 198	€ 1.124
Incidenza annuale dei costi (*)	2,0%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Japan Stock Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BFPM9P35

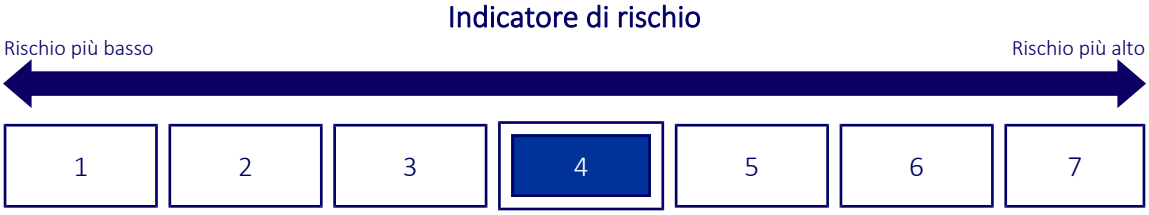
Codice Interno: 674

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Japan (l' Indice). L'Indice comprende titoli azionari di societa' giapponesi ad alta e media capitalizzazione. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.330	€ 1.890
	Rendimento medio annuo	-66,69%	-18,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 9.310
	Rendimento medio annuo	-18,52%	-0,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.570	€ 15.780
	Rendimento medio annuo	5,69%	5,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.830	€ 19.950
	Rendimento medio annuo	48,31%	9,02%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.570	€ 15.780

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 271	€ 2.752
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard Pac. Ex-Japan Stock Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BGCC5G60

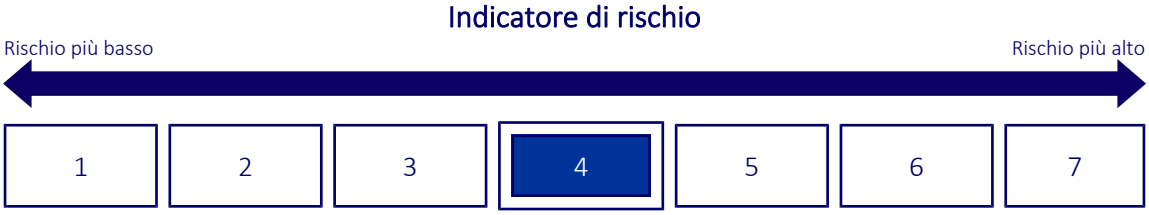
Codice Interno: 671

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI Pacific ex- Japan (l'Indice). L'Indice comprende titoli azionari di societa' ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati della regione del Pacifico, Giappone escluso. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo mettera' in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.060	€ 1.010
	Rendimento medio annuo	-79,42%	-24,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.610	€ 7.900
	Rendimento medio annuo	-23,88%	-2,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.860
	Rendimento medio annuo	3,44%	3,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.990	€ 16.240
	Rendimento medio annuo	39,93%	6,25%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.860

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 272	€ 2.530
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard SRI Euro IG Bond Index Inst+ EUR

ISIN: IE00BYSX5L43

Codice Interno: 691

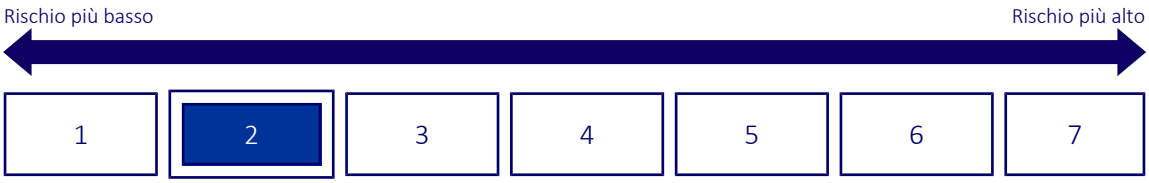
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di conseguire il rendimento dell'Indice Bloomberg EUR Non-Government Float Adjusted Bond (l' "Indice"). L'indice e' un indice ponderato per il mercato di titoli a reddito fisso investment grade denominati in euro, esclusi i titoli di Stato della zona euro e le obbligazioni governative correlate, con scadenze superiori a un anno. La zona euro comprende tutti i paesi appartenenti all'Unione europea che hanno adottato l'euro come propria valuta. Le obbligazioni di qualita' investment grade presentano generalmente un rischio relativamente basso di insolvenza. Il Fondo puo' inoltre investire in titoli a reddito fisso con scadenza residua inferiore a un anno, a fini di liquidita'. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali escludendo i titoli a reddito fisso dal suo portafoglio in base all'impatto del comportamento o dei prodotti dell'emittente sulla societa' e/o sull'ambiente. Cio' viene conseguito evitando di detenere titoli a reddito fisso, inclusi nell'Indice, di emittenti che non soddisfano specifici criteri socialmente responsabili, come descritto di seguito.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.070	€ 6.710
	Rendimento medio annuo	-19,35%	-6,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.260	€ 7.960
	Rendimento medio annuo	-17,44%	-3,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.940	€ 9.790
	Rendimento medio annuo	-0,64%	-0,36%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.600	€ 10.840
	Rendimento medio annuo	5,99%	1,35%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 210	€ 1.244
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vanguard US Government Bond Index Inst+ EUR Hdg

ISIN: IE00BF6T7R10

Codice Interno: 696

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo utilizza un approccio all'investimento basato sulla gestione passiva, o indicizzazione, e si propone di replicare il rendimento dell'Indice Bloomberg U.S. Government Float Adjusted Bond (l'"Indice"). L'Indice comprende titoli di Stato e di emittenti pubblici statunitensi denominati in dollari USA e con scadenze superiori a un anno. Il Fondo si propone di: 1. Replicare la performance dell'Indice, investendo in un portafoglio di titoli che, nei limiti del possibile e del fattibile, costituiscano un esempio rappresentativo dei componenti dell'Indice. 2. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo puo' ricorrere a derivati al fine di ridurre il rischio o i costi e/o generare reddito o crescita accessori. Il ricorso a derivati potrebbe far aumentare o ridurre l'esposizione ad attivita' sottostanti e determinare fluttuazioni piu' ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Un derivato e' un contratto finanziario il cui valore sia basato sul valore di un'attivita' finanziaria (quale un'azione, un'obbligazione o una valuta) o di un indice di mercato.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.900	€ 5.950
	Rendimento medio annuo	-31,00%	-7,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 7.130
	Rendimento medio annuo	-17,26%	-4,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800	€ 9.380
	Rendimento medio annuo	-2,05%	-0,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.880	€ 10.320
	Rendimento medio annuo	8,80%	0,46%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 199	€ 1.339
Incidenza annuale dei costi (*)	2,0%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Variopartner SICAV Sect. Healthcare Opps I Cap EUR

ISIN: LU1849504649

Codice Interno: 719

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento di questo comparto a gestione attivaha per obiettivo un incremento del valore a lungo termine in USD. Il comparto investe prevalentemente in azioni e titoli trasferibiliassimilabili alle azioni. Il comparto investe in tutto il mondo in titoli di emittenti delsettore della salute, tra cui societa' farmaceutiche,biotecnologiche, di dispositivi medici e di servizi sanitari.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.760	€ 790
	Rendimento medio annuo	-82,42%	-27,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.690	€ 8.380
	Rendimento medio annuo	-23,05%	-2,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.790	€ 16.630
	Rendimento medio annuo	7,91%	6,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.460	€ 18.770
	Rendimento medio annuo	44,56%	8,19%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.790	€ 16.630

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2022 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 365	€ 3.741
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vont.Il Megatrends H Cap EUR Hdg

ISIN: LU2307552567

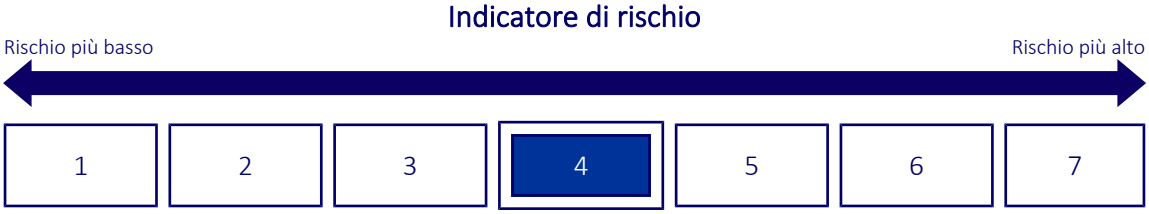
Codice Interno: 731

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo un incremento del valore a lungo termine e un rendimento rettificato per il rischio superiore alla media. Ã^ conforme all'articolo 8 dell'SFDR. Il comparto investe principalmente, direttamente o indirettamente, in azioni e titoli assimilabili di societa' di tutto il mondo che si prevede possano beneficiare dei megatrend. Puo' investire in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Puo' anche investire indirettamente fino al 10% del suo patrimonio in immobili tramite (i) azioni di societa' che a loro volta investono in, o gestiscono, immobili oppure (ii) fondi d'investimento immobiliare chiusi (REIT) o societa' d'investimento immobiliare (REIC) i cui titoli sono valori mobiliari. La selezione e la ponderazione dei valori patrimoniali si basa prevalentemente su parametri qualitativi e quantitativi per i diversi megatrend. I megatrend sono sviluppi a lungo termine che plasmano o plasmeranno la societa' e l'economia, come la rapida urbanizzazione, il cambiamento climatico e la scarsita' delle risorse, la modifica degli equilibri di potere a livello di economia globale, i cambiamenti demografici e sociali e le rivoluzioni tecnologiche.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.460	€ 1.100
	Rendimento medio annuo	-75,44%	-24,14%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.040	€ 6.750
	Rendimento medio annuo	-39,60%	-4,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.430	€ 12.530
	Rendimento medio annuo	4,33%	2,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.100	€ 17.680
	Rendimento medio annuo	51,04%	7,38%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.430	€ 12.530

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 340	€ 3.063
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,1%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Clean Technology I EUR

ISIN: LU0384405949

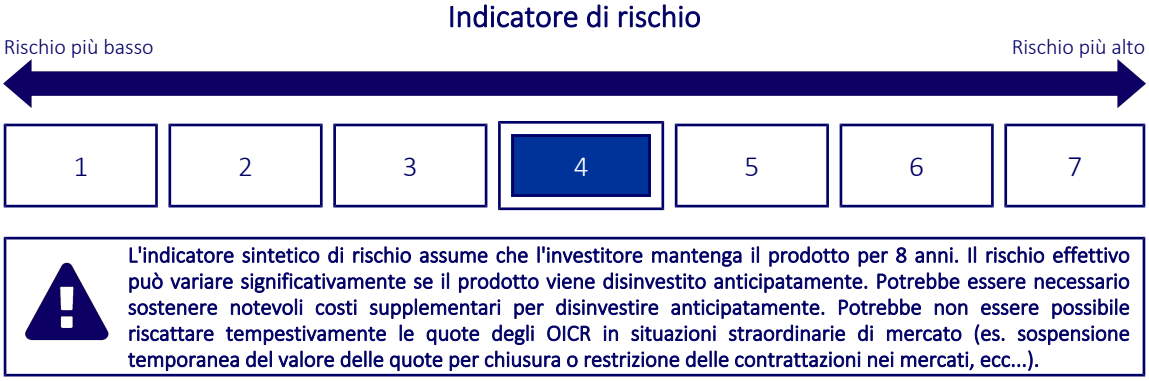
Codice Interno: 581

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in EUR Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. («titoli azionari») di società in tutto il mondo che operano nel campo della «tecnologia pulita». Detto settore si occupa soprattutto di due tematiche principali: efficienza energetica (ad es. sicurezza e risparmio energetico, qualità e infrastruttura dell'approvvigionamento ecc.) e tecnologie volte al futuro in campo ambientale (ad es. riciclaggio, smaltimento dei rifiuti, tecnologie di filtraggio ecc.). Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.520	€ 750
	Rendimento medio annuo	-84,77%	-27,66%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.890	€ 8.200
	Rendimento medio annuo	-21,11%	-2,45%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.060	€ 20.200
	Rendimento medio annuo	10,62%	9,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.340	€ 26.980
	Rendimento medio annuo	63,43%	13,21%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 11.060	€ 20.200

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 374	€ 4.423
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Euro Bond I EUR

ISIN: LU0278087357

Codice Interno: 583

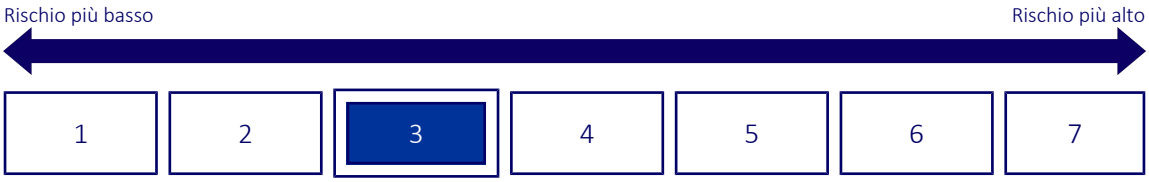
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento del Comparto ha per obiettivo conseguire un reddito costante e utili di capitale. Il Comparto investe prevalentemente in titoli fruttiferi. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe principalmente in titoli di emittenti di diritto pubblico e/o privato denominati in EUR. Fino al 10% può essere investito in asset-backed securities e in mortgage-backed securities. Il comparto non può investire in in CoCo bond e titoli in sofferenza.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.830	€ 5.580
	Rendimento medio annuo	-31,73%	-8,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.730	€ 7.220
	Rendimento medio annuo	-22,67%	-4,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.620
	Rendimento medio annuo	0,61%	0,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.260	€ 12.570
	Rendimento medio annuo	12,59%	3,32%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.060	€ 10.620

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 252	€ 1.822
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,2%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel European Equity I EUR

ISIN: LU0278085062

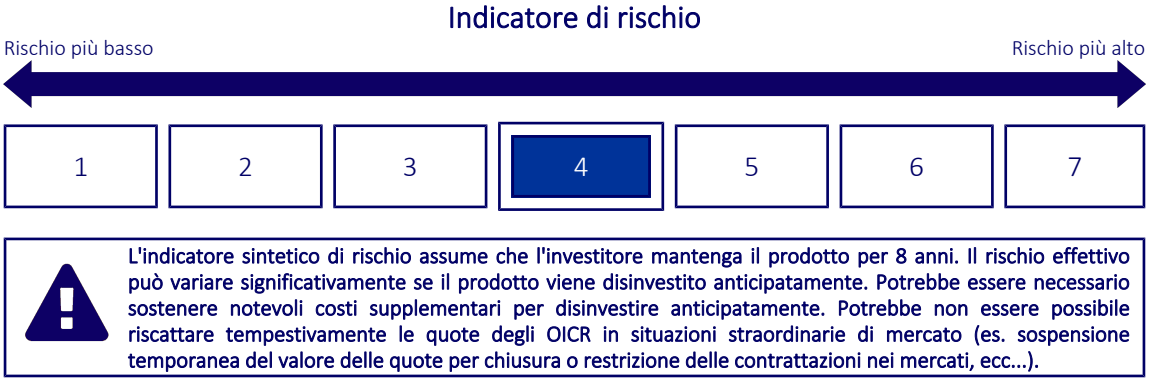
Codice Interno: 504

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in EUR La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile. Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate, che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in Europa. Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.940	€ 1.070
	Rendimento medio annuo	-80,62%	-24,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.900	€ 7.880
	Rendimento medio annuo	-21,00%	-2,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.450	€ 14.170
	Rendimento medio annuo	4,50%	4,45%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.950	€ 18.170
	Rendimento medio annuo	29,55%	7,75%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.450	€ 14.170

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 357	€ 3.423
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,2% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Global Equity HI Hedged EUR

ISIN: LU0368555768

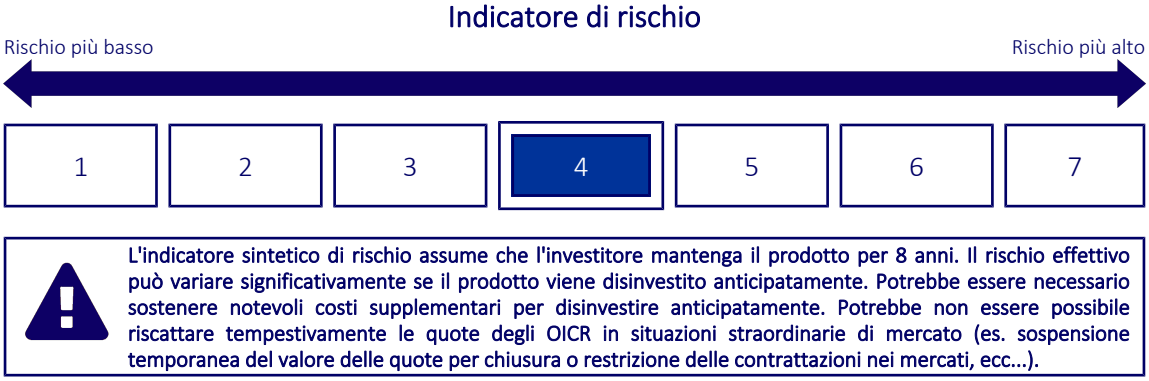
Codice Interno: 126

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile. Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe su scala mondiale in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate. Il comparto può utilizzare strumenti derivati a fini di copertura e di una gestione efficiente del portafoglio. La valuta di questa classe viene costantemente coperta rispetto alla valuta principale del comparto. Questa copertura del rischio valutario non è necessariamente integrale e genera costi che riducono i proventi della classe di quote. Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.490	€ 760
	Rendimento medio annuo	-85,11%	-27,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.150	€ 7.590
	Rendimento medio annuo	-28,52%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.230
	Rendimento medio annuo	6,73%	6,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.080	€ 19.650
	Rendimento medio annuo	40,77%	8,81%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.670	€ 16.230

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 364	€ 3.770
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Global Equity I Cap EUR

ISIN: LU1171709931

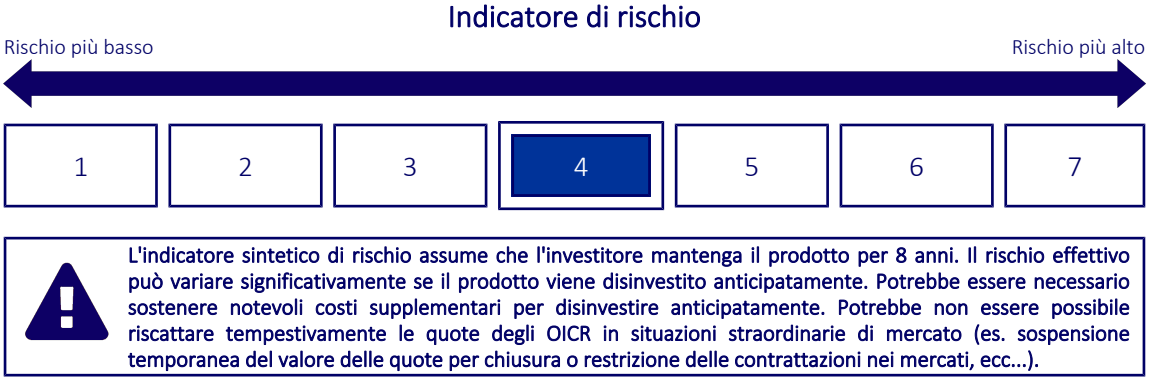
Codice Interno: 580

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo conseguire il maggiore incremento del valore possibile. Il Comparto investe prevalentemente in azioni e titoli simili alle azioni. Inoltre il Comparto può detenere mezzi liquidi. Il comparto investe su scala mondiale in un portafoglio di azioni di società con una crescita degli utili e una redditività elevate. Il comparto può utilizzare strumenti derivati per scopi di copertura. La valuta di questa classe NON viene coperta rispetto alla valuta principale del comparto. L'investitore sostiene pertanto tutto il rischio valutario. Il gestore del portafoglio può eseguire investimenti per il comparto a sua discrezione, nel rispetto delle restrizioni d'investimento previste.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.430	€ 700
	Rendimento medio annuo	-85,70%	-28,28%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.190	€ 8.610
	Rendimento medio annuo	-18,11%	-1,85%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 17.730
	Rendimento medio annuo	7,70%	7,42%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.370	€ 20.400
	Rendimento medio annuo	33,71%	9,32%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.770	€ 17.730

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 349	€ 3.781
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,4%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel mtx Sust. Asian Leaders (Ex Jap.) HIH EUR

ISIN: LU0384409933

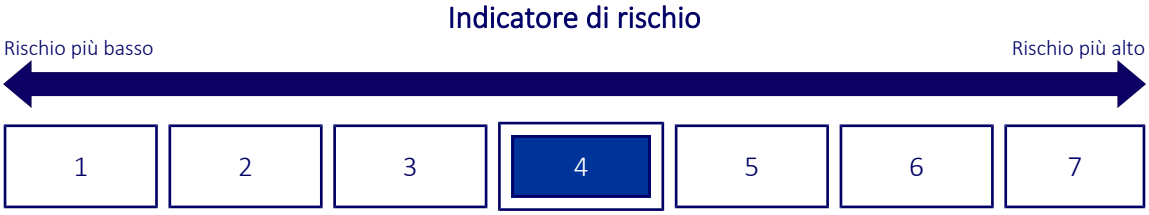
Codice Interno: 566

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in USD. Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. («titoli azionari») di società che hanno sede o parte preponderante della loro attività nell'area asiatica (senza il Giappone) e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.930	€ 1.350
	Rendimento medio annuo	-70,75%	-22,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.120	€ 5.710
	Rendimento medio annuo	-38,78%	-6,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.820
	Rendimento medio annuo	2,14%	4,13%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.850	€ 20.140
	Rendimento medio annuo	48,47%	9,14%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.210	€ 13.820

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2022.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 381	€ 3.743
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel mtx Sust. EM Leaders I Cap EUR

ISIN: LU1626216888

Codice Interno: 505

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo il maggiore incremento del valore possibile nel lungo periodo. Il comparto investe principalmente in azioni e titoli assimilabili. Il comparto può anche detenere attività liquide. Il comparto investe in titoli di società che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attività in paesi emergenti e che contribuiscono a un'economia sostenibile. Il comparto può utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura. La valuta di questa classe NON è coperta rispetto alla valuta principale del comparto. Il rischio valutario è pertanto interamente a carico dell'investitore.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.400	€ 990
	Rendimento medio annuo	-76,04%	-25,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.200	€ 6.540
	Rendimento medio annuo	-27,96%	-5,16%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 13.660
	Rendimento medio annuo	1,94%	3,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.750	€ 17.620
	Rendimento medio annuo	37,46%	7,34%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.190	€ 13.660

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 374	€ 3.559
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,6%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Multi Asset Solution I Cap EUR

ISIN: LU1564308895

Codice Interno: 655

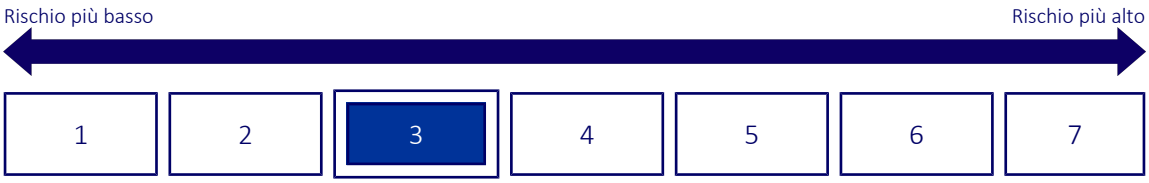
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo una crescita costante del valore. Il comparto può investire la maggior parte del suo valore patrimoniale netto su scala mondiale nelle seguenti categorie d'investimento: fino al 100% in titoli fruttiferi, compresi, fino al 20%, asset-backed securities e mortgage-backed securities; fino al 10% in contingent convertible bond (CoCo bond); fino al 50% in azioni e titoli assimilabili; indirettamente fino al 40%, in conformità con le disposizioni di legge, in strumenti alternativi, in particolare immobili, materie prime e metalli preziosi. Il comparto non è necessariamente tenuto a investire in tutte le categorie d'investimento menzionate. Il comparto può inoltre investire fino al 30% in prodotti e strumenti collegati a dividendi, volatilità, inflazione e simili. Questi ultimi investimenti, sommati alla categoria degli strumenti alternativi, non possono superare il 40% del valore patrimoniale netto del comparto. Il comparto può altresi' utilizzare una gestione valutaria attiva.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.120	€ 4.160
	Rendimento medio annuo	-48,76%	-11,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.700	€ 8.120
	Rendimento medio annuo	-13,02%	-2,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 9.940
	Rendimento medio annuo	0,36%	-0,09%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.510	€ 10.440
	Rendimento medio annuo	15,13%	0,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.040	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 359	€ 2.494
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	3,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Vontobel Sustainable Global Bond I Cap EUR

ISIN: LU1246874629

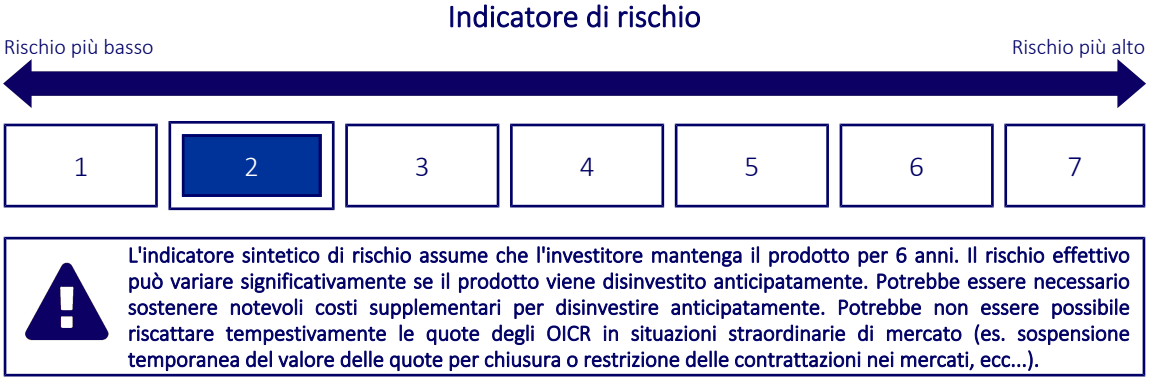
Codice Interno: 582

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo conseguire i rendimenti più elevati possibile. Il comparto investe prevalentemente in titoli a tasso fisso e variabile, comprese obbligazioni convertibili, di emittenti di tutto il mondo. Fino al 20% può essere investito in asset-backed securities e mortgage-backed securities. Il comparto può anche acquistare strumenti del mercato monetario e detenere attività liquide. Il comparto investe in titoli di emittenti di diritto pubblico (nazionali e sovranazionali) e/o privato. Gli investimenti del comparto verranno sottoposti a screening conformemente ai principi etici e di sostenibilità. Il comparto può utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 6.620
	Rendimento medio annuo	-25,17%	-6,64%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.280	€ 7.760
	Rendimento medio annuo	-17,24%	-4,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.900	€ 9.520
	Rendimento medio annuo	-1,05%	-0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.730	€ 11.070
	Rendimento medio annuo	17,29%	1,70%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 248	€ 1.445
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Wellington Global High Yield Bond S Cap EUR Hdg

ISIN: IE00B28HXJ67

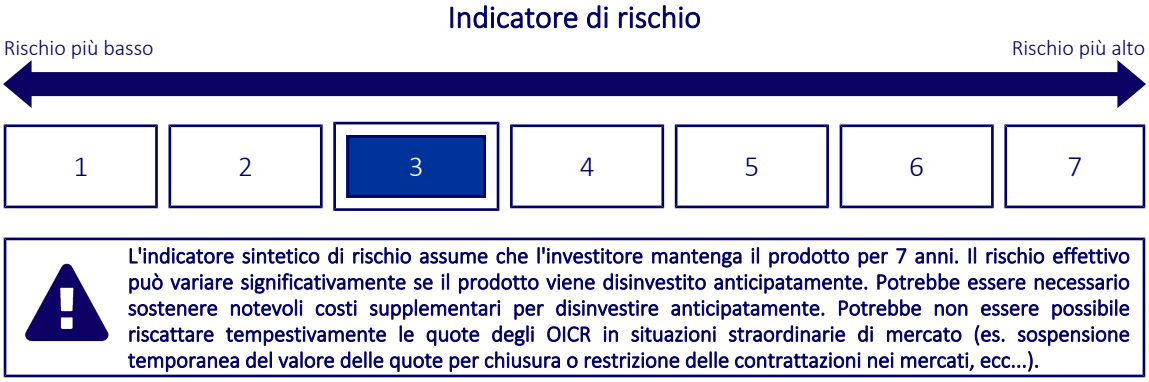
Codice Interno: 588

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine (apprezzamento di reddito e capitale). Il Fondo sarà gestito attivamente rispetto all'Indice ICE BofA Merrill Lynch Global High Yield Constrained (l'"Indiceâ€). L'Indice investe principalmente in obbligazionidi tutto il mondo (ivi inclusi i mercati emergenti), considerati inferiori a investment grade (trattasi di titoli il cui rating di credito è ritenuto relativamente basso). I maggiori emittenti sono limitati al 2% della ponderazione dell'Indice totale e l'eccesso di ponderazione è ridistribuito equamente fra gli emittenti sotto la soglia massima.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.610	€ 3.910
	Rendimento medio annuo	-53,92%	-12,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.170	€ 8.620
	Rendimento medio annuo	-18,33%	-2,09%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.710
	Rendimento medio annuo	1,10%	0,99%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.890	€ 11.290
	Rendimento medio annuo	18,86%	1,75%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.110	€ 10.710

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 281	€ 2.028
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,3%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Wellington Global Quality Growth N Cap EUR

ISIN: LU1334725337

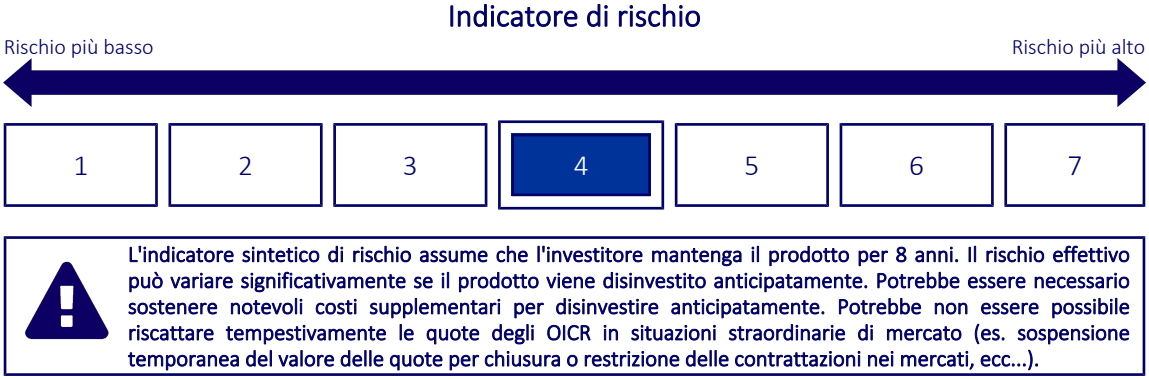
Codice Interno: 198

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali a lungo termine (apprezzamento del capitale e reddito). Il Fondo sara' gestito attivamente rispetto all'Indice MSCI All Country World (l' "Indice") e investira' principalmente in societa' di tutto il mondo, selezionate utilizzando criteri equilibrati di crescita, valutazione, redditivita' del capitale e qualita'. Il Fondo investira' senza vincoli in settori, aree economiche e Paesi di tutto il mondo, ivi inclusi i mercati emergenti. L'Indice e' ponderato per la capitalizzazione di mercato ed e' concepito per misurare le performance del mercato azionario dei Paesi sviluppati ed emergenti. 2Il Fondo investira' in azioni e altri titoli con caratteristiche azionarie, come depository receipt. Il Fondo puo' investire direttamente o tramite derivati. Sebbene non esistano limiti relativi all'utilizzo di derivati con finalita' di investimento (ad esempio per assumere un'esposizione a un titolo), il Fondo utilizza i derivati principalmente con finalita' di copertura (gestione) del rischio.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.290	€ 510
	Rendimento medio annuo	-87,10%	-31,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.770	€ 8.800
	Rendimento medio annuo	-22,29%	-1,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.930	€ 19.610
	Rendimento medio annuo	9,29%	8,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.600	€ 22.960
	Rendimento medio annuo	36,01%	10,95%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.930	€ 19.610

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 451	€ 5.054
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	4,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**3,5%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Zurich Carbon Neutral World Equity Fund

ISIN: IE00BD9PL257

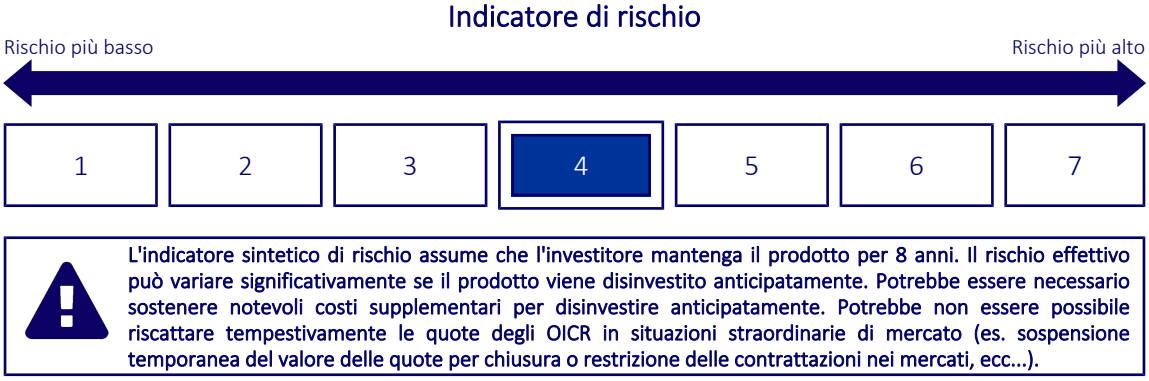
Codice Interno: 243

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del Fondo è quello di seguire, al lordo di commissioni e spese, la performance di rendimento dell'indice pertinente (MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index) che fornisce un'esposizione a società che stanno lavorando verso un'economia climaticamente neutrale cercando di allinearsi agli obiettivi climatici dell'Accordo di Parigi sulla riduzione del carbonio e le raccomandazioni del TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) sulle informazioni finanziarie relative al clima.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.430	€ 650
	Rendimento medio annuo	-85,69%	-28,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.100	€ 8.990
	Rendimento medio annuo	-19,02%	-1,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.630	€ 16.070
	Rendimento medio annuo	6,31%	6,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.000	€ 19.350
	Rendimento medio annuo	39,97%	8,60%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.630	€ 16.070

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 303	€ 3.186
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	3,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,3% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Zurich Invest EMU Equity Index ZI1 EUR

ISIN: IE00BFM70T26

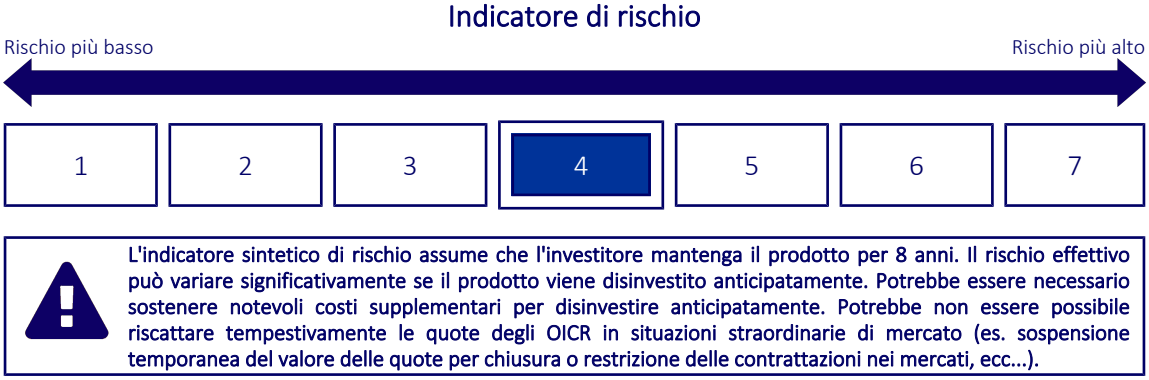
Codice Interno: 225

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, l'andamento dell'Indice MSCI EMU Net Total Return Index (l'Indice). Per raggiungere questo obiettivo, il Fondo mira a investire in azioni sottostanti e in titoli associati al sottostante, come le ricevute di deposito americane (ADR) e le ricevute di deposito globali (GDR) associate all'Indice o ai suoi componenti Tuttavia, il Fondo può investire anche in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Fondo investirà come minimo il 51% dei suoi attivi in titoli azionari e titoli legati ad azioni. Inoltre, il Fondo può investire fino al 10% dei suoi attivi in schemi collettivi di investimento, inclusi i fondi ETF di tracciamento dell'indice. Il Fondo può inoltre investire in strumenti finanziari derivati (FDI) associati all'Indice o ai componenti dell'Indice di investimento e/o a una gestione efficiente del portafoglio del Fondo.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio media
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 8 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è un un livello di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.500	€ 760
	Rendimento medio annuo	-84,98%	-27,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.960	€ 9.430
	Rendimento medio annuo	-20,41%	-0,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.170
	Rendimento medio annuo	6,23%	3,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.030	€ 16.160
	Rendimento medio annuo	40,34%	6,19%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.620	€ 13.170

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 8 anni
Costi totali	€ 290	€ 2.753
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	3,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 8 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Zurich Invest Euro Corporate Bond ZI1 EUR Unh

ISIN: IE00BKWCYT02

Codice Interno: 442

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, il rendimento dell'iBoxx € Corporates Index (l'Indice). Il Fondo è a gestione passiva. Per conseguire l'obiettivo di investimento, il Fondo mira a investire in un campione dei titoli sottostanti all'Indice di emittenti UE e non UE nei settori dell'industria, delle infrastrutture, della tecnologia, dei beni di consumo e finanziario. I componenti dell'Indice son comprensivi di obbligazioni societarie a tasso fisso a investment grade denominate in EURO. Il Gestore investirà in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Gestore utilizzerà tipicamente tecniche di investimento che tengono conto degli errori di tracciamento, dei costi di negoziazione e della disponibilità dei componenti dell'Indice al momento della costruzione di un portafoglio. Il Fondo può investire in obbligazioni non incluse nell'Indice in circostanze limitate, quando i componenti dell'indice non sono direttamente accessibili.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 6 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che è un un livello di rischio basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.600	€ 6.560
	Rendimento medio annuo	-24,02%	-6,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 7.930
	Rendimento medio annuo	-17,28%	-3,80%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.910	€ 9.520
	Rendimento medio annuo	-0,90%	-0,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.680	€ 10.420
	Rendimento medio annuo	6,75%	0,68%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2022.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2021.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2019.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 6 anni
Costi totali	€ 212	€ 1.243
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 6 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Zurich Invest US Corporate Bond Z12 EUR Hdg

ISIN: IE00BKWD0848

Codice Interno: 443

Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, il rendimento dell'iBoxx $ Corporates Index (l'Indice). Il Fondo è a gestione passiva. Per conseguire l'obiettivo di investimento, il Fondo mira a investire in un campione dei titoli sottostanti all'Indice di emittenti US e non US nei settori dell'industria, delle infrastrutture, della tecnologia, dei beni di consumo e finanziario. I componenti dell'Indice son comprensivi di obbligazioni societarie a tasso fisso a investment grade denominate in USD. Il Gestore investirà in un campione di componenti dell'Indice il cui rischio, il rendimento e le altre caratteristiche sono molto simili al rischio, al rendimento e alle altre caratteristiche dell'Indice nel suo insieme. Il Gestore utilizzerà tipicamente tecniche di investimento che tengono conto degli errori di tracciamento, dei costi di negoziazione e della disponibilità dei componenti dell'Indice al momento della costruzione di un portafoglio. Il Fondo può investire in obbligazioni non incluse nell'Indice in circostanze limitate, quando i componenti dell'indice non sono direttamente accessibili
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-bassa
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 7 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 7 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che è un un livello di rischio medio-basso. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Caso vita			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.960	€ 5.650
	Rendimento medio annuo	-30,37%	-7,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.820	€ 7.200
	Rendimento medio annuo	-21,76%	-4,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.820	€ 8.880
	Rendimento medio annuo	-1,79%	-1,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.480	€ 9.580
	Rendimento medio annuo	4,77%	-0,61%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi	€ 10.000	€ 10.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 7 anni
Costi totali	€ 216	€ 1.411
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,4% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	0,0%
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	N/A

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,9%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.

ALLEGATO 1 - Documento contenente le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio cui è destinata l'opzione di investimento, indicatore di rischio, scenari di performance, costi totali, incidenza annuale dei costi sul rendimento.

Opzione di investimento: Zurich Invest US Equity Index Fund ZI1 Cap EUR UnH

ISIN: IE00BFM70Q94

Codice Interno: 226

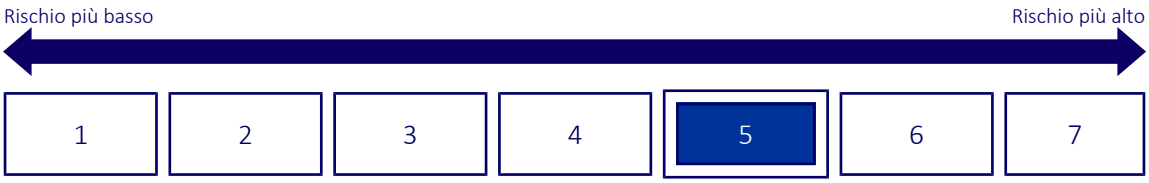
Data di realizzazione del documento: 19/04/2024

Cos'è questa opzione d'investimento?

- **Obiettivi:** L'obiettivo di investimento del Fondo è di riprodurre, al lordo degli oneri e delle spese, l'andamento dell'indice di rilievo Il Fondo ottiene un'esposizione all'Indice tramite investimenti in un fondo master(il Fondo Master).Si tratta dell'Indice MSCI USA (NDR), un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato calcolato e gestito da Morgan Stanley Capital International (MSCI), concepito per misurare l'andamento dei mercati azionari delle medie e grandi aziende negli Stati Uniti.Il Fondo investirà nella X Unit Class di Zurich Invest US Equity Index CCF Fund, un comparto di Zurich Invest Common Contractual Fund. Il gestore degli investimenti del Fondo è anche il gestore degli investimenti del Fondo Master.Il Fondo investirà almeno l'85% dei suoi attivi nel Fondo Master e di conseguenza investirà come minimo il 51% del sul valore patrimoniale netto in titoli azionari e/o in titoli legati ad azioni. Il rimanente 15% potrebbe essere investito in contanti e liquidità, come depositi a breve termine e strumenti del mercato finanziario.
- **Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento:** Questa opzione di investimento è destinata a investitori con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio medio-alta
  che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo (periodo di detenzione raccomandato 9 anni) con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 9 anni. Il rischio effettivo può variare significativamente se il prodotto viene disinvestito anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente. Potrebbe non essere possibile riscattare tempestivamente le quote degli OICR in situazioni straordinarie di mercato (es. sospensione temporanea del valore delle quote per chiusura o restrizione delle contrattazioni nei mercati, ecc...).

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che è un un livello di rischio medio-alto. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Zurich Investment Life S.p.A. di pagarti quanto dovuto.
- Zurich Invest Platform Premium non prevede alcuna forma di protezione della performance futura del mercato; pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto o di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 14 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo [€ 0]		In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Caso vita			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito, pertanto potresti perdere l'intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 900	€ 230
	Rendimento medio annuo	-91,01%	-34,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 8.310	€ 9.340
	Rendimento medio annuo	-16,86%	-0,76%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 10.850	€ 21.910
	Rendimento medio annuo	8,49%	9,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	€ 14.400	€ 28.820
	Rendimento medio annuo	43,96%	12,48%
Caso morte			
Evento assicurato (decesso dell'Assicurato)	**Possibile rimborso ai beneficiari al netto dei costi**	€ 10.850	€ 21.910

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e marzo 2024.

  Lo scenario moderato al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra luglio 2010 e luglio 2019.

  Lo scenario favorevole al termine del periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto o nel parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2021.

Quali sono i costi?

Qualora la persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso richieda un corrispettivo per questa attività, deve fornire informazioni su tale corrispettivo e illustrare l'impatto dello stesso sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire tutti i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- Euro 10.000 di investimento

	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 9 anni
Costi totali	€ 283	€ 4.005
Incidenza annuale dei costi (*)	2,8%	3,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 9 anni
Costi di ingresso	Sono i costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**0,0%**
Costi di uscita	Sono i costi da sostenere in caso di uscita dall'investimento. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato. Per questo prodotto non è prevista tale tipologia di costi.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Sono i costi annuali massimi applicati al valore dell'investimento, comprensivi dei costi delle opzioni di investimento sottostanti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi per acquisto o vendita degli investimenti sottostanti le opzioni di investimento del prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Sono le commissioni di performance relative alle opzioni di investimento sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	**0,0%**

Altre informazioni rilevanti

Sul sito internet www.zurich.it, nella pagina dedicata a Zurich Invest Platform Premium, è disponibile il documento 'Performance passate' in cui sono rese disponibili le informazioni sulla performance passata della presente opzione di investimento degli ultimi 10 anni, se disponibili.