Pubblicità per un investimento collettivo di capitali
Edizione febbraio 2025

Zurich Invest Piano di versamento

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

I vostri vantaggi in sintesi

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

Scansionate il codice QR per saperne di più sulle nostre iniziative di sostenibilità.

Cosa conta per voi?

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

Individuale

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

Flessibile

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

Sicuro

Il patrimonio viene investito in uno Zurich Invest Gestione patrimoniale, dove è investito in modo professionale. Con il piano di versamento con versamenti immediati, una somma pari a tre prelevamenti annui viene depositata su un conto senza interessi negativi. In questo modo si garantiscono i versamenti durante i primi tre anni, senza necessità di riposizionare il portafoglio. Le riallocazioni automatiche verso investimenti a basso rischio dieci[1] e cinque anni prima della scadenza riducono ulteriormente il rischio di investimento.

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

Zurich è un partner competente e affidabile

Zurich Invest Piano di versamento è offerto da Zurich Invest SA, una società affiliata al 100 percento alla Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA che, con oltre 45 miliardi di franchi in capitale gestito, partecipa in modo significativo al mercato svizzero dei fondi ed è soggetta all'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA). Potete quindi contare su un partner solido e affidabile.

Possibili rischi

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

Ecco come funziona Zurich Invest Piano di versamento

In base alle vostre esigenze definite:

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

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

Strategie d'investimento Sicurezza

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

Strategie d'investimento Equilibrata

(selezionabile per contratti di durata minima di 11 anni)

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

Strategie d'investimento Crescita

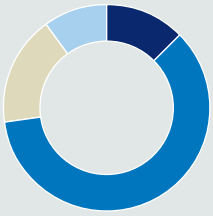
(selezionabile per contratti di durata minima di 15 anni)

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

Asset Allocation

ZIGP Crescita
promuovere la crescita nel lungo periodo

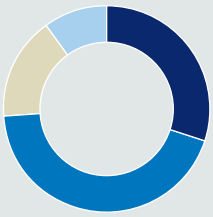
Il portafoglio si addice a investitori per i quali la crescita e la conservazione del capitale nel lungo periodo sono fondamentali. Gli investitori sono disposti a vincolarsi nel lungo termine e sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento nel breve termine.



- Mercato monetario/ Obbligazioni 12,5%
- Azioni 60,5%
- Immobilien 17,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 10,0%

ZIGP Equilibrata
sviluppare il patrimonio nel lungo periodo

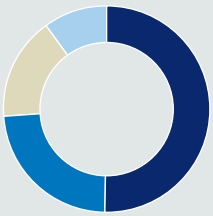
Il portafoglio si addice a investitori che sono pronti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità in modo limitato e che desiderano partecipare per una certa misura alla crescita economica nel lungo periodo. La reale conservazione del capitale e l'aumento del patrimonio nel lungo periodo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



- Mercato monetario/ Obbligazioni 30,0%
- Azioni 44,0%
- Immobilien 16,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 10,0%

ZIGP Reddito
sfruttare le opportunità di rendimento

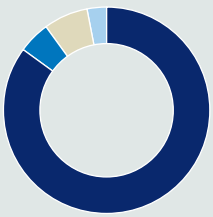
Il portafoglio si addice a investitori disposti a correre un rischio d'investimento limitato per aumentare le proprie opportunità di rendimento. L'investimento mira alla conservazione del capitale, mentre la partecipazione alla crescita economica nel lungo periodo è solamente di interesse secondario.



- Mercato monetario/ Obbligazioni 50,5%
- Azioni 23,5%
- Immobilien 16,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 10,0%

ZIGP Conservativa
assicurarsi la conservazione del capitale

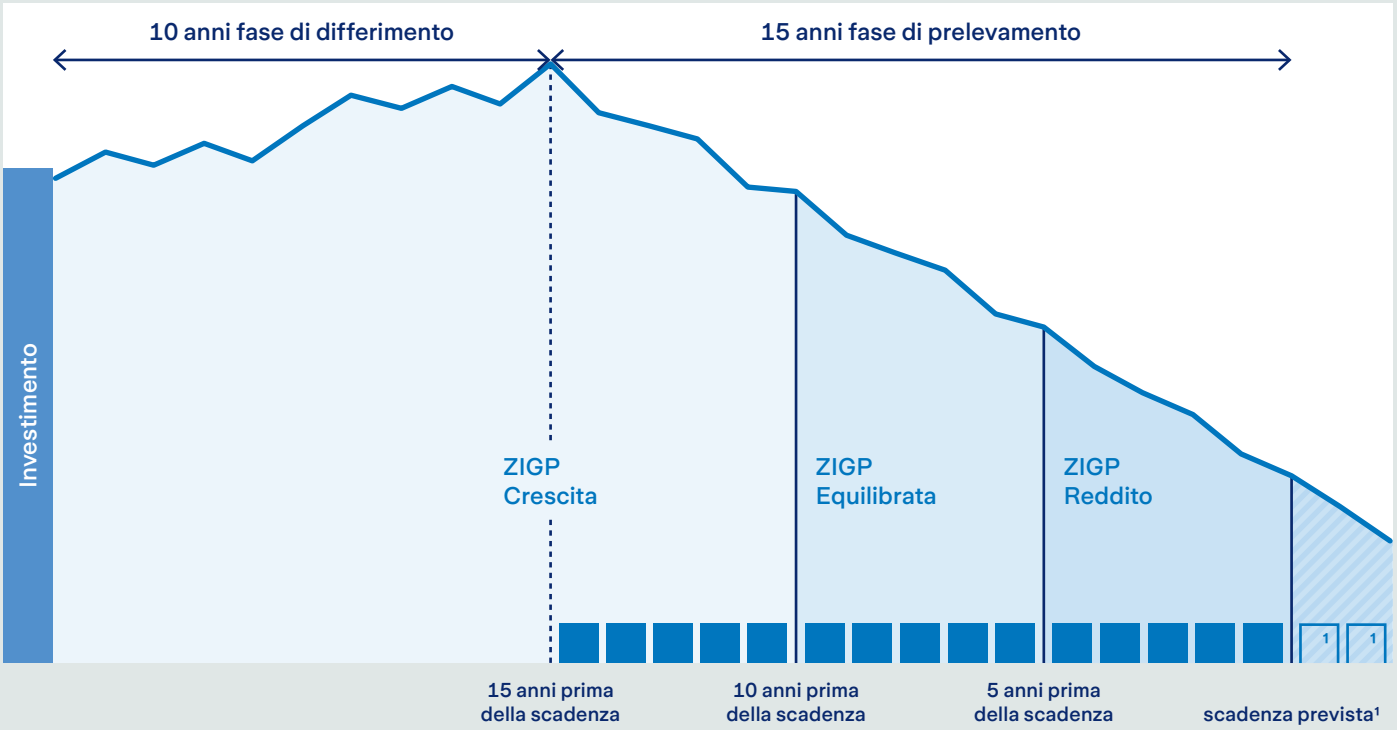
Il portafoglio si addice a investitori che non sono disposti ad accettare oscillazioni di rendimento di grande entità. La conservazione del capitale investito è in primo piano, mentre una partecipazione alla crescita economica a più lungo termine è solo di interesse secondario.



- Mercato monetario/ Obbligazioni 85,0%
- Azioni 5,0%
- Immobilien 7,0%
- Investimenti alternativi (ad esempio l'oro) 3,0%

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

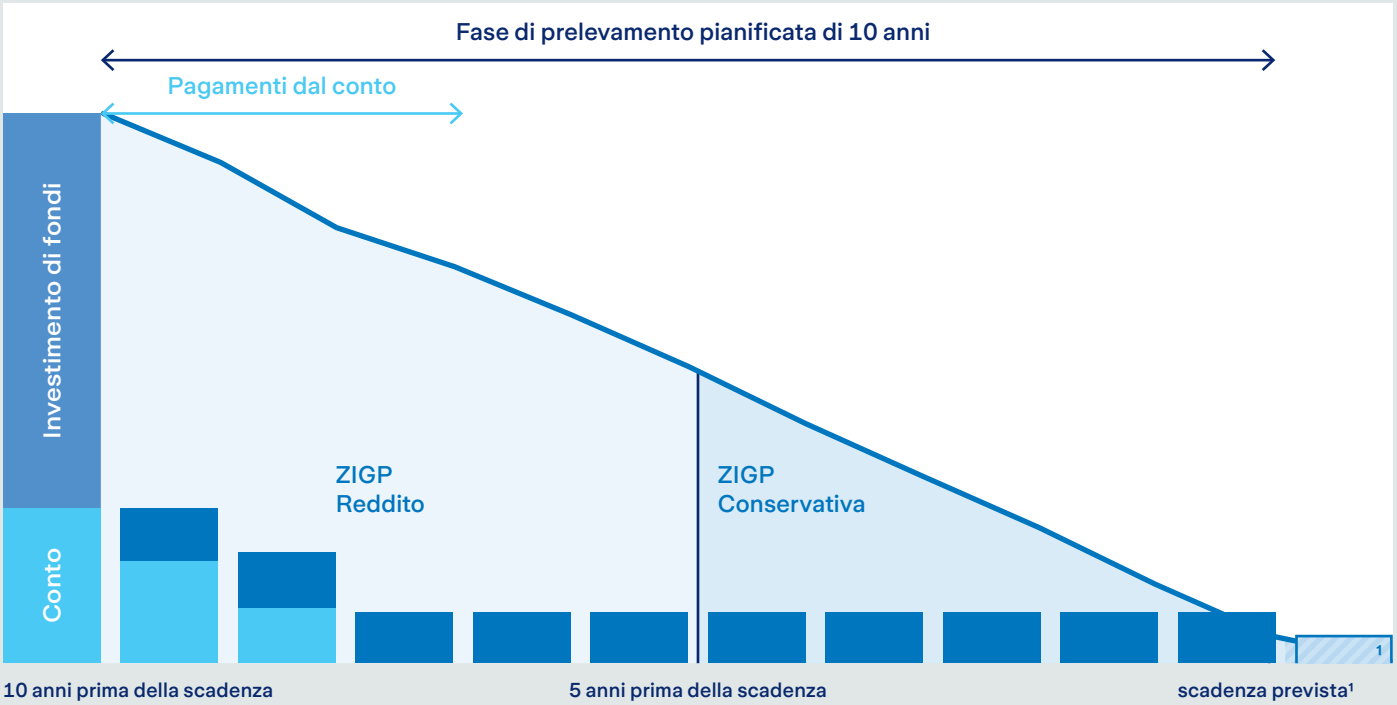
Esempio: Strategia d'investimento «Crescita» con fase di differimento di 10 anni e fase di prelevamento di 15 anni



Sviluppo delle attività del fondo ■ Versamenti

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

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



Sviluppo delle attività del fondo ■ Versamenti ■ Conto per il pagamento delle prime rate di 3 anni

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

Desiderate una consulenza o ulteriori informazioni?

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

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

I marchi riprodotti sono registrati al nome della Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA in numerose giurisdizioni nel mondo.

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

Tutti i dati contenuti in questa informativa sono stati redatti accuratamente e secondo scienza e coscienza. Zurich Invest SA declina qualsiasi responsabilità in relazione alla loro correttezza, utilità e completezza e non risponde di eventuali perdite derivanti dall'uso di tali dati. È vietata la riproduzione, parziale o integrale, o l'utilizzo della presente informativa senza l'autorizzazione scritta di Zurich Invest SA. I servizi e i prodotti di Zurich Invest SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person ai sensi della legislazione degli Stati Uniti).

ZH23996i-2502