

Prodotto: Zurich Invest Platform Premium

Di seguito vengono riportate le caratteristiche dell'opzione di investimento sottostante il prodotto in relazione a: obiettivi dell'investimento, investitori al dettaglio 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

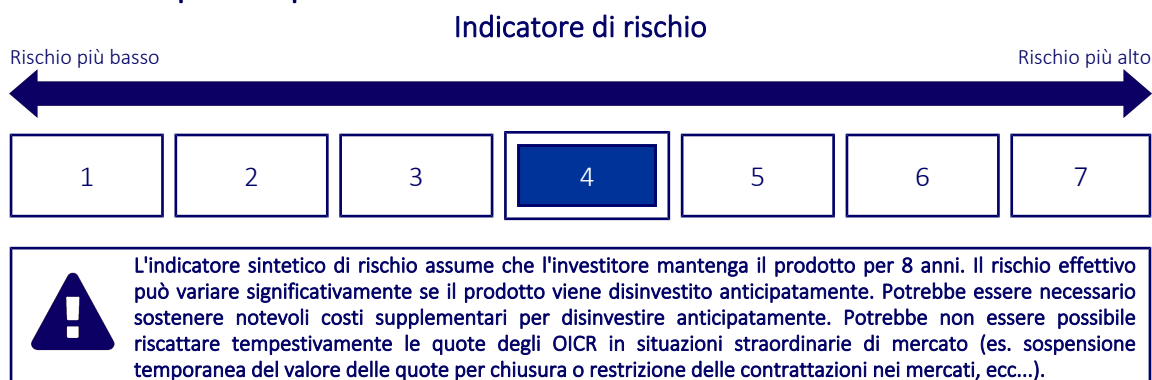
Codice Interno: 581

Data di realizzazione del documento: 01/02/2024

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 è un'indicazione orientativa del livello di rischio dell'opzione di questo prodotto rispetto ad altri prodotti ed esprime la probabilità che il prodotto subisca una perdita a causa di movimenti del mercato o se Zurich Investment Life S.p.A. non è in grado di pagarti quanto dovuto.
- Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che è 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	€ 7.530
	Rendimento medio annuo	-21,11%	-3,49%
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 dicembre 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 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	€ 4.414
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.