



ZURICH

LE POLIZZE A GESTIONE SEPARATA RAMO I

ZURICH INSURANCE GROUP IN ITALIA

- Dal 1902, **Zurich Insurance Group Italia** offre soluzioni assicurative danni e vita alle persone, ai professionisti, alle piccole e medie aziende e alle aziende corporate e multinazionali
- **1.400 collaboratori** e circa **600 agenzie**
 - Oltre **2.000.000 di Clienti**
- Premi totali (danni e vita) pari a circa € 3,1 MLD
- Zurich riconosce la **centralità del Cliente** ed opera con una strategia di **multicanalità**:
 - **Agenti**, esperti nell'area assicurativa e previdenziale
 - **Canale banche** per la distribuzione, tramite accordi con istituti bancari, di prodotti assicurativi, previdenziali e di investimento
 - **Zurich Connect**, compagnia diretta che opera via telefono ed internet
 - **Broker**, scelti tra gli intermediari italiani e internazionali più qualificati e professionali



Z INVEST.

L'INVESTIMENTO GARANTITO.



Z INVEST. IL TARGET DI RIFERIMENTO.



Depositi Bancari

- ✓ I tassi di interesse sui depositi si sono praticamente azzerati
- ✓ Il deposito bancario non può più essere un'alternativa di investimento
- ✓ Non esistono investimenti remunerativi privi di rischio

Bot e PCT

- ✓ Sono ai minimi dagli ultimi anni
- ✓ Bot 6 mesi: rendimento Lordo 0,492%
- ✓ Bot Annuale: rendimento Lordo 0,495%

Fondi Monetari

- ✓ Rendimenti contenuti (Tasso BCE: 0,15% - minimo storico)
- ✓ Rischi finanziari trasferiti sul Cliente

Fondi Obbligazionari Governativi

- ✓ Mark to Market (Volatilità del corso dei prezzi)
- ✓ Rischi finanziari trasferiti sul Cliente

Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione
Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.

Z INVEST. LA GESTIONE SEPARATA.



La **Gestione Separata** è un fondo appositamente creato dall'impresa di assicurazione e **gestito separatamente** rispetto al complesso delle attività della Compagnia. Nei fondi a Gestione Separata confluiscano i premi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Il rendimento del fondo a Gestione Separata determina la **rivalutazione annua del capitale**.

I Vantaggi delle Gestioni Separate

- ✓ Differente Metodologia di contabilizzazione
- ✓ Contenimento della Volatilità
- ✓ Consolidamento dei Risultati
- ✓ Garanzia del Capitale
- ✓ Stabilità di rendimento

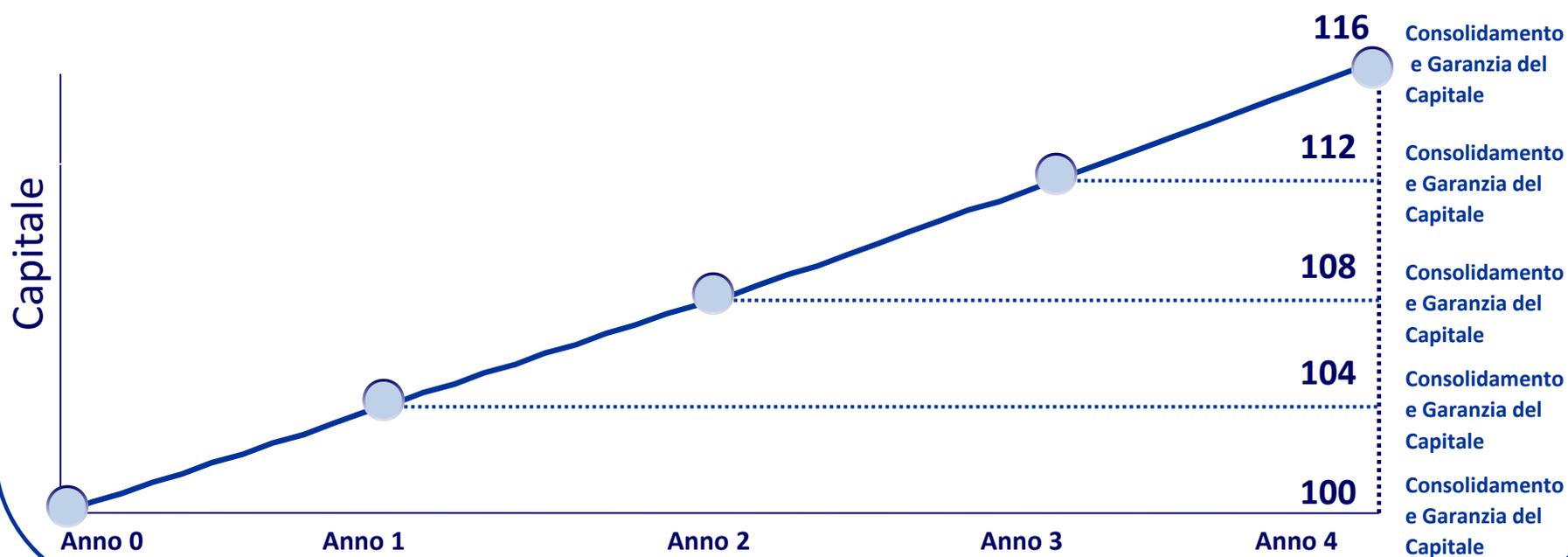
Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione
Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.

Z INVEST. CONSOLIDAMENTO DEI RISULTATI.



Gli **interessi** *conseguiti annualmente dalla gestione separata* e retrocessi all'assicurato, rimangono **acquisiti definitivamente** dall'assicurato stesso, indipendentemente dall'andamento degli investimenti negli anni successivi

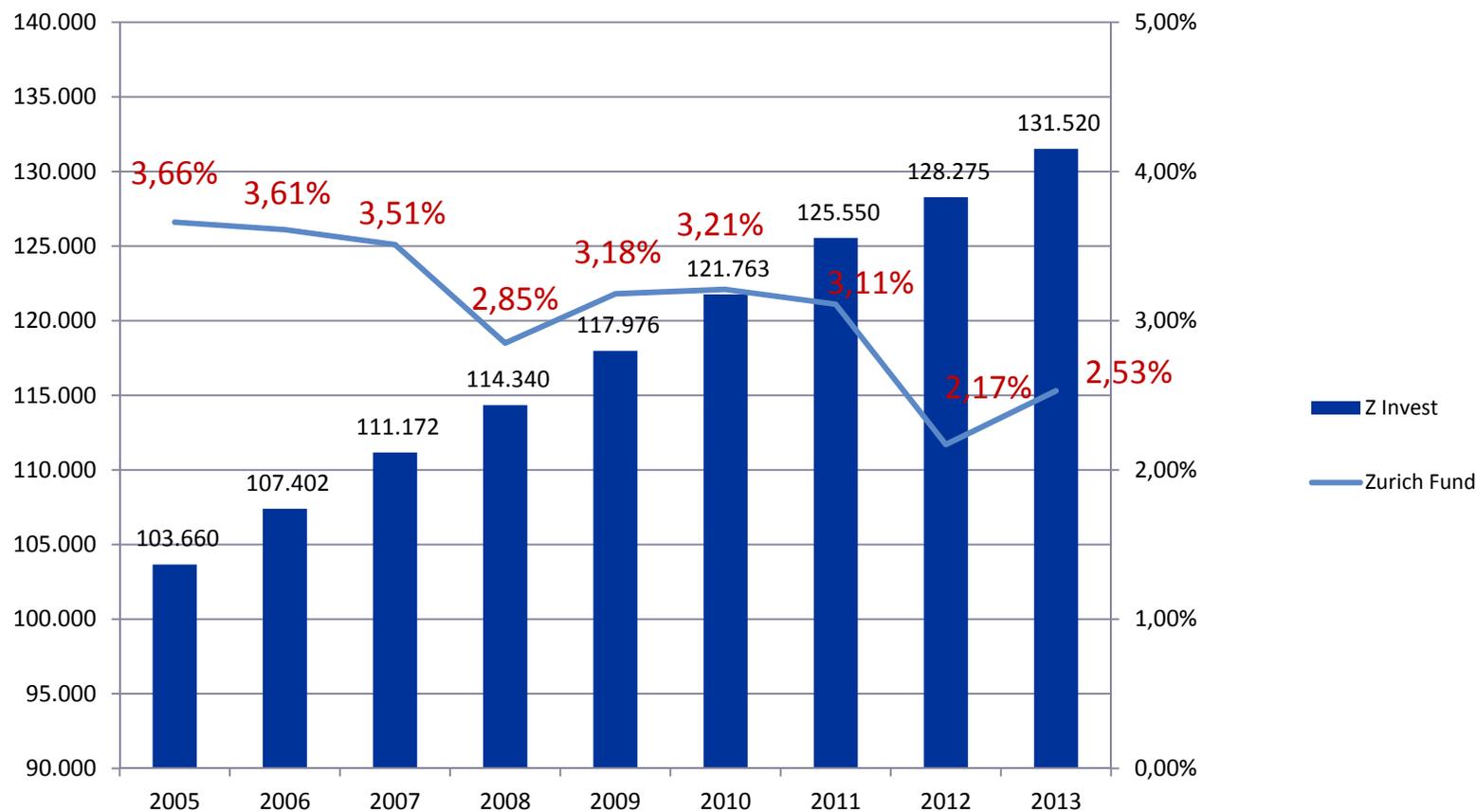


Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione

Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.

Z INVEST. LA GESTIONE SEPARATA ZURICH FUND



Tariffe 32F e 33F

Investimento di € 100.000 nella gestione Zurich Fund. Lo sviluppo del capitale è al netto delle commissioni di gestione e al lordo della tassazione.

Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.

Z INVEST. I VANTAGGI LEGALI.



- ❑ **Art 1920 cc;** “Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell’assicurazione” *Le somme corrisposte a seguito del decesso dell’Assicurato non rientrano nell’asse ereditario.*
- ❑ **Art. 1923 cc,** impignorabilità ed insequestrabilità delle somme dovute dall’Assicuratore al Contraente o al beneficiario. *Corte di Cassazione - Sentenza Sezioni Unite n. 8271/2008*

Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione
Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.

Z INVEST. I VANTAGGI FISCALI.



- ❑ **Nessuna imposizione in caso di decesso. (L'imposta sostitutiva non viene applicata)**
- ❑ **Strumento esente da imposta di successione/donazione (L'imposta di successione non viene applicata)**
- ❑ **Capital Gain capitalizzati nella polizza, il pagamento è differito al momento del riscatto creando un vantaggio finanziario di capitalizzazione composta. (esclusa la tariffa con cedola 33F)**

Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione
Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.



Grazie

Nota: I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I rendimenti passati di alcuni OICR potrebbero riferirsi alla classe di investimento con maggiore storicità e non ai rendimenti riportati nella presentazione
Materiale confidenziale ad uso esclusivo dell'Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario. E' vietata la riproduzione e la diffusione alla clientela.