

CapitalCertificate Tranche 19

La soluzione previdenziale interessante per clienti tra i 50 e i 65 anni di età

Volete investire in modo redditizio e allo stesso tempo orientato alla sicurezza? Con CapitalCertificate beneficate dell'andamento del valore di quindici imprese svizzere di successo nonché della copertura previdenziale di un'assicurazione sulla vita.



I vostri vantaggi in sintesi:

- interessanti opportunità di rendimento con la partecipazione allo «Swiss Top Fifteen Index»
- rendimento supplementare del 20 per cento sulla performance del paniere di azioni alla scadenza
- piena protezione del capitale fino a una performance del -50 per cento
- vantaggi fiscali di un'assicurazione sulla vita e assunzione della tassa di bollo da parte di Zurich

La soluzione ideale di Zurich

Investite in un certificato che tiene conto delle prestazioni dello Swiss Top Fifteen Index. Beneficiate del suo movimento al rialzo fino a una soglia massima del 95 per cento.

Un intelligente meccanismo di protezione

Fino a una performance negativa del -50 per cento («buffer») il vostro capitale è completamente protetto. Al di sotto di 50 per cento, la performance negativa meno il «buffer» viene triplicata e sottratta dal capitale investito. Solo a partire da una performance negativa del -75 per cento e oltre, un'eventuale perdita di capitale è pari a quella del paniere di azioni.

Lock-in

Se in negli ultimi tre anni di contratto la performance dell'indice raggiunge la soglia di garanzia dell'utile del 20 per cento, alla scadenza beneficate di un pagamento minimo garantito del 120 per cento del vostro versamento unico.

Swiss Top Fifteen Index

Le imprese operano in diversi settori e sono ponderate in modo omogeneo, garantendo così una buona diversificazione del vostro investimento.

Compagnia	Settore dell'industria
ABB	Industria
EMS-Chemie	Chimica
Geberit	Prodotti sanitari
Givaudan	Chimica
Kuehne + Nagel	Logistica
Novartis	Pharma
Partners Group	Private Equity
Richemont	Beni di lusso
Roche	Pharma
Schindler	Ingegneria meccanica
SGS	Ispezione delle merci
SIKA	Materiali da costruzione
Swisscom	Telecomunicazioni
Swiss Re	Assicurazione
Zurich Insurance	Assicurazione

Altre indicazioni

- Al 1° luglio 2024 verrà lanciato il paniere di azioni con un corso di 1'000.
- La durata del contratto è di dieci anni.
- Uno scioglimento anticipato del contratto di assicurazione è possibile in qualsiasi momento al valore di mercato del certificato (tenendo conto di eventuali conseguenze fiscali).
- L'età di entrata all'inizio dell'assicurazione deve essere tra i 50 e i 66 anni.
- Zurich si assume la tassa di bollo.
- Potete iniziare con un investimento a partire da 20'000 franchi svizzeri.
- In caso di decesso della persona assicurata nel corso della durata, i beneficiari ricevono il valore di mercato del certificato, tuttavia almeno il 101 per cento del versamento unico.
- Partner contrattuale e assicuratore della prestazione minima in caso di decesso è la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA, Mythenquai 2, 8002 Zurigo.
- L'emittente del certificato è Morgan Stanley B.V., Niederlande, il garante è Morgan Stanley.
- Il termine di sottoscrizione per la stipula di questa assicurazione sulla vita legata a certificati dura fino al 12. giugno 2024. Poiché il volume di sottoscrizione è limitato, è possibile una fine anticipata dell'offerta.
- Il termine ultimo per la ricezione della proposta è il 12. giugno 2024; il pagamento deve pervenire entro il 17. giugno 2024 (data di valuta).

Scenari di performance



1° esempio

Entro la scadenza del contratto il paniere di azioni guadagna il 97 per cento. In questo caso vi viene pagato l'utile massimo pari al 95 per cento.

2° esempio

Entro la scadenza del contratto il paniere di azioni guadagna il 45 per cento. Grazie al rendimento supplementare del 20 per cento, il vostro utile corrisponde al 65 per cento.

3° esempio

Negli ultimi tre anni di contratto il paniere di azioni raggiunge la soglia di garanzia dell'utile del 20 per cento e, entro la scadenza del contratto, scende del 5 per cento al di sotto del corso iniziale. Grazie alla garanzia dell'utile vi viene pagato il 120 per cento del vostro versamento unico.

4° esempio

Fino alla scadenza del contratto il paniere di azioni perde il 50 per cento. Grazie al «buffer» siete tutelati dalla perdita e ricevete il 100 per cento del vostro investimento.

5° esempio

Fino alla scadenza del contratto il paniere di azioni perde il 55 per cento, quindi il 5 per cento sotto al «buffer». La perdita del 5 per cento viene triplicata e ricevete indietro l'85 per cento del vostro investimento.

Rischi

In caso di insolvenza di Morgan Stanley, il valore del certificato e quindi il vostro investimento unico non è protetto.

Uomo (65), versamento unico: CHF 100'000

Possibile prestazione alla scadenza

- con un'evoluzione di valore annua presunta dell'indice del -2,50% CHF 100'000
- con un'evoluzione di valore annua presunta dell'indice del 0% CHF 120'000
- con un'evoluzione di valore annua presunta dell'indice del +2,50% CHF 148'000
- con un'evoluzione di valore annua presunta dell'indice del +7,50% CHF 195'000

Prestazione in caso di decesso

- valore delle quote del certificato, tuttavia almeno il capitale garantito in caso di decesso CHF 101'000

Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Avvertenze legali Emittente della presente informativa è la Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA. Le informazioni qui riportate hanno esclusivamente scopo illustrativo e di **marketing e informazione**. L'informativa non costituisce una sollecitazione o un invito all'allestimento dell'offerta, alla stipulazione del contratto né all'acquisto o alla vendita e non sostituisce una consulenza dettagliata o una revisione fiscale. Essa non forma parte integrante della documentazione contrattuale. Se le informazioni contenute nel presente factsheet dovessero divergere dalle condizioni in vigore, fanno stato queste ultime. Ad ogni investimento sono connessi dei rischi, in particolare quelli di oscillazione del valore e dei ricavi. La performance storica non è un indicatore della performance attuale o futura. I dati di performance non tengono conto degli eventuali costi e commissioni riscossi all'atto dell'emissione e del riscatto delle quote. Tutti i dati contenuti nella presente informativa sono stati redatti con accuratezza e secondo scienza e coscienza. La Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA declina qualsiasi responsabilità in relazione alla loro correttezza, utilità e completezza e non risponde di eventuali perdite derivanti dall'uso di tali dati. È vietata la riproduzione, parziale o integrale, della presente informativa senza l'autorizzazione scritta della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA. I servizi e i prodotti della Zurigo Compagnia di Assicurazioni sulla Vita SA sono destinati esclusivamente a clienti con domicilio in Svizzera (escl. le US Person nel senso della legislazione degli Stati Uniti).