

Z PLATFORM 2.

LA PIATTAFORMA INTEGRATA, INDIPENDENTE, GLOBALE

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 PLATFORM 2.

Il prodotto.



Z PLATFORM 2 è una polizza Unit Linked vita intera caso morte emessa da Zurich Life Assurance plc, compagnia irlandese del Gruppo Zurich, operante in Italia in regime di **stabile organizzazione** come sostituto d'imposta.

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 PLATFORM 2. Il prodotto.



LA PIATTAFORMA INTEGRATA

Z PLATFORM 2 è una PIATTAFORMA FINANZIARIA e ASSICURATIVA che offre libero accesso ad una vasta gamma di asset class e protezioni assicurative per effettuare una pianificazione finanziaria integrata

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 PLATFORM 2.

Il prodotto.



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 PLATFORM 2

I principali punti di forza



- Propone un'**AMPIA OFFERTA DI FONDI** con comparti oggi non presenti sul mercato italiano selezionati in collaborazione con la direzione di Banca.
- Offre al consulente una **LEVA COMMERCIALE** da utilizzare nella trattativa con il cliente
- Garantisce massima **flessibilità nella gestione del contratto**
- Offre una completa **pianificazione assicurativa e finanziaria a 360°** .
- Consente di **ottimizzare fiscalmente** la gestione del proprio patrimonio.

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.

LA FLESSIBILITA'

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 PLATFORM 2

La leva commerciale



Abbiamo introdotto le Classi di Premio Potenziale per fornire al Promotore Finanziario una **LEVA COMMERCIALE** da gestire in piena autonomia nel corso della trattativa con il 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 PLATFORM 2.

La leva commerciale



- La Classe di Premio Potenziale (CPP) rappresenta un obiettivo di investimento non vincolante per il cliente.
- Le CPP consentono di integrare 2 differenti tariffe all'interno di un unico contratto, velocemente e senza alcuna formalità

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 PLATFORM 2.

La leva commerciale



La Classe di Premio Potenziale (CPP) viene assegnata sulla previsione dei Premi che complessivamente l'Investitore-Contrainte stima di poter versare durante il periodo di durata del Contratto.

CPP CLASSE A

(con Bonus su ogni premio versato)

Premi da 15.000,00 a 999.999,99 Euro

CPP CLASSE B

(no Bonus)

Premi da 1.000.000,00 a nessun massimo

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 PLATFORM 2.

La leva commerciale



	CPP CLASSE A (con bonus) Premi fino a 999.999,00 Euro	CPP CLASSE B (no bonus) Premi da 1.000.000,00 Euro
Finalità	Può essere utilizzata per coprire penalità derivanti dall'uscita da altri prodotti.	Privilegia la liquidità.
Bonus	0.25%	no
Pay in (up front)	sì	no
Commission sacrifice	sì	no
Tunnel	sì	no
Provvigioni di mantenimento	sì	sì

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 PLATFORM 2

LE CARATTERISTICHE DI PRODOTTO

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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Forma Tariffaria:

Unit linked a Vita intera

Contraenza/Vita Assicurata:

Fino a due Contraenti (Persone fisiche o Persone giuridiche)

Un Assicurato

Disponibile anche nella versione scudata

Età alla sottoscrizione dell'Assicurato:

Minimo: 18 anni

Massimo: 75 anni (Età assicurativa 75 anni e 6 mesi)

Possibile deroga da parte della Compagnia

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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Premi Minimi

- **Premio Unico Iniziale:** € 15.000,00
- **Premio Unico Aggiuntivo:** € 2.400,00

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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Dopo il versamento del Premio Unico Iniziale o contestualmente è possibile attivare un Piano di Versamenti Programmati a partire da 200 Euro al mese.



GRATUITI

€ 200 mensile
€ 600 trimestrale
€ 1.200 semestrale
€ 2.400 annuale

L'attivazione del piano si effettua compilando l'apposito modulo ed attivando un **ordine di bonifico permanente**.

Reindirizzamenti sui Versamenti Programmati: massimo 4 all'anno.

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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Euro Cost Averaging

Questo tipo di strategia consente di programmare l'investimento di un importo prestabilito ad intervalli regolari acquistando un maggior numero di azioni quando i prezzi sono bassi e un minor numero di titoli quando i prezzi sono alti.

- **Automatica:** versamento mensile, trimestrale , semestrale , annuale
- **Sistematica:** consente di evitare la tentazione del market timing
- **Accessibile:** ammontare dei versamenti molto basso (€ 200 mensile)
- **Mitiga** la volatilità dei mercati

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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Switch

Gratuiti e illimitati

Reindirizzamenti sui versamenti programmati

E' possibile modificare gratuitamente l'allocazione originaria del **versamento programmato** al massimo 4 volte all'anno entro ciascuna ricorrenza del contratto.

Fondi

Possibilità di scelta fino a 10 fondi per singola operazione
Nessun limite di fondi per polizza.

Investimento su ciascun singolo Fondo

minimo € 200,00

massimo € 2.000.000,00



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 PLATFORM 2.

Le caratteristiche di prodotto.



Riscatto:

E' possibile riscattare la polizza, **totalmente o parzialmente**, in ogni momento.

L'importo del riscatto parziale non può essere inferiore a **€ 2.500,00** e il valore minimo residuo della polizza a **€ 10.000,00**.

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 PLATFORM 2.

Il commission sacrifice (CPP A).



Il commission sacrifice può essere riconosciuto, a discrezione del promotore, su ogni singola operazione utilizzando una delle appendici disponibili:

- appendice alla proposta di assicurazione per i **premi unici iniziali**;
- appendice alla polizza per i **premi unici aggiuntivi**;
- appendice alla polizza per i **versamenti programmati**.

L'appendice deve essere compilata in ogni campo libero (n. proposta/polizza, extra bonus, importo, tasso allocazione) e firmata dal Contraente/i e dell'Assicurato per ogni operazione (premio unico iniziale, premio unico aggiuntivo , versamenti programmati) sulla quale il promotore intende riconoscere un extra bonus al 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 PLATFORM 2

LE COPERTURE ASSICURATIVE

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 PLATFORM 2

Il “Mortality Gap”

Il “**Mortality Protection Gap**” è l’ammontare di risorse necessario per garantire a una famiglia il *tenore di vita* corrente nel caso in cui dovesse mancare prematuramente il ***principale percettore di reddito***

E’ un indicatore dato dalla differenza tra l’ammontare necessario per mantenere il tenore di vita corrente e l’ammontare delle risorse di cui dispongono i superstiti (risparmi, prestazioni dello Stato e polizze vita già stipulate) in caso di morte prematura del capofamiglia.

Mortality
Protection
Gap

=

Risorse
Necessarie

-

Risorse
Disponibili

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 PLATFORM 2.

Le coperture assicurative.



MERCATO

- Coperture **opzionali**.
- E' possibile normalmente scegliere **solo una** delle opzioni assicurative disponibili. Non è possibile aderire **a più coperture assicurative** contemporaneamente.
- Richiedono **visite mediche**, esami,....

Z PLATFORM 2

- Sottoscrivendo la polizza in automatico si sottoscrivono **due coperture** assicurative **senza ulteriori firme o documentazione**.
- **Non** richiedono **visite mediche**, esami o questionari anamnestici.
- **Unico Costo** per tutte e due le coperture attualmente disponibili.

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 PLATFORM 2.

Le coperture assicurative.



Z Platform 2 offre due coperture assicurative innovative che operano in sinergia:

- **GMDB (Guaranteed Minimum Death Benefit):** Il GMDB, che ha validità nei primi 5 anni del contratto, prevede che, in caso di decesso dell'assicurato, la somma liquidabile non possa essere inferiore al premio versato
- **Copertura Caso Morte Standard:** In caso di decesso dell'Assicurato il controvalore delle quote viene incrementato fino al **10%***.

Le coperture assicurative operano con l'opzione **“the best of”**.

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 PLATFORM 2.

Le copertura caso morte standard.



Valida per tutta la vita del contratto.

In caso di decesso dell'Assicurato il controvalore delle quote viene incrementato delle percentuali di cui sotto:

Fino a 65 anni	(età assicurativa) 10%
Da 66 a 70 anni	(età assicurativa) 5%
Oltre 70 anni	(età assicurativa) 1%

L'incremento della garanzia non può mai essere superiore **€ 200.000**.

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 PLATFORM 2.

Le copertura caso morte standard.



Guaranteed Minimum Death Benefit (GMDB)

Il GMDB garantisce che, in caso di decesso dell'assicurato nei primi 5 anni, la somma liquidabile non possa essere inferiore alla somma dei premi pagati.

Il GMDB *consente* ai risparmiatori di investire in prodotti azionari e nel contempo di tutelare gli eredi, in caso di decesso, dai rischi dei mercati finanziari.

Età al decesso

Fino a **70 anni** (età assicurativa).

Durata

Valida per i primi **5 anni** di contratto.

Importo

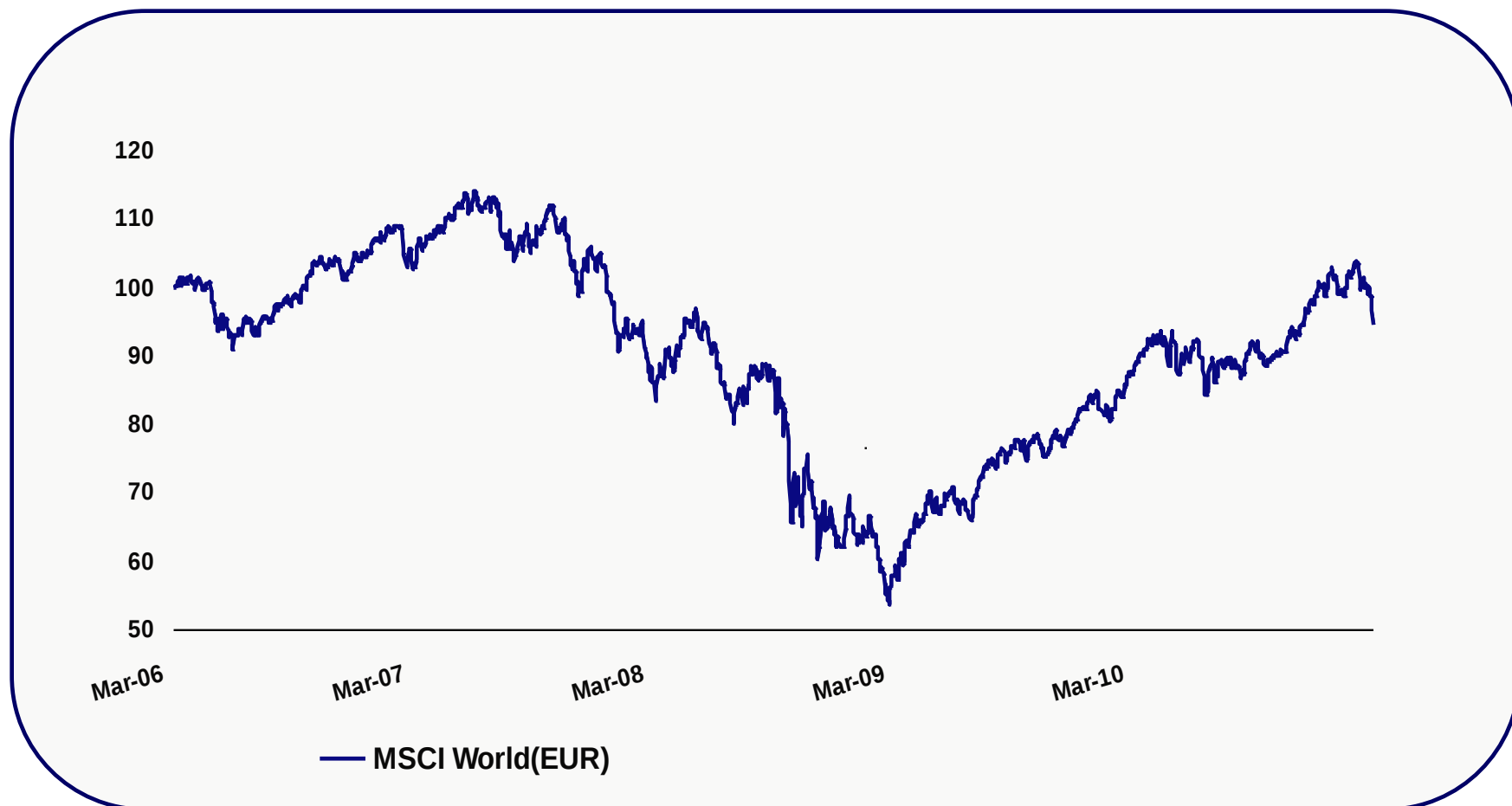
Nessun limite di importo.

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 PLATFORM 2.

I vantaggi della copertura GMDB.



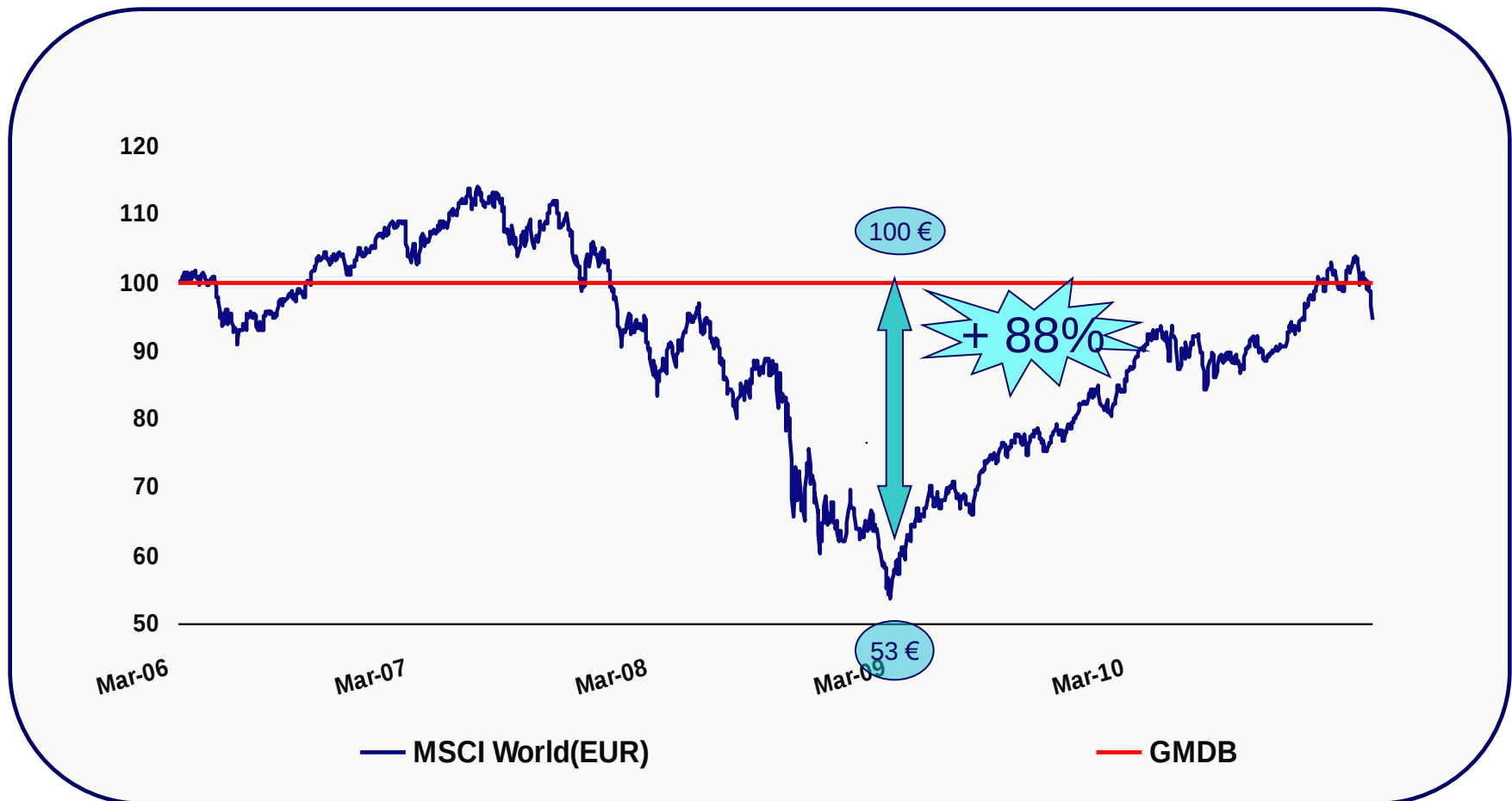
Esempio: Vita Assicurata 60 anni

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 PLATFORM 2.

I vantaggi della copertura GMDB.



Esempio: Vita Assicurata 60 anni

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 PLATFORM 2.

I vantaggi della copertura GMDB.



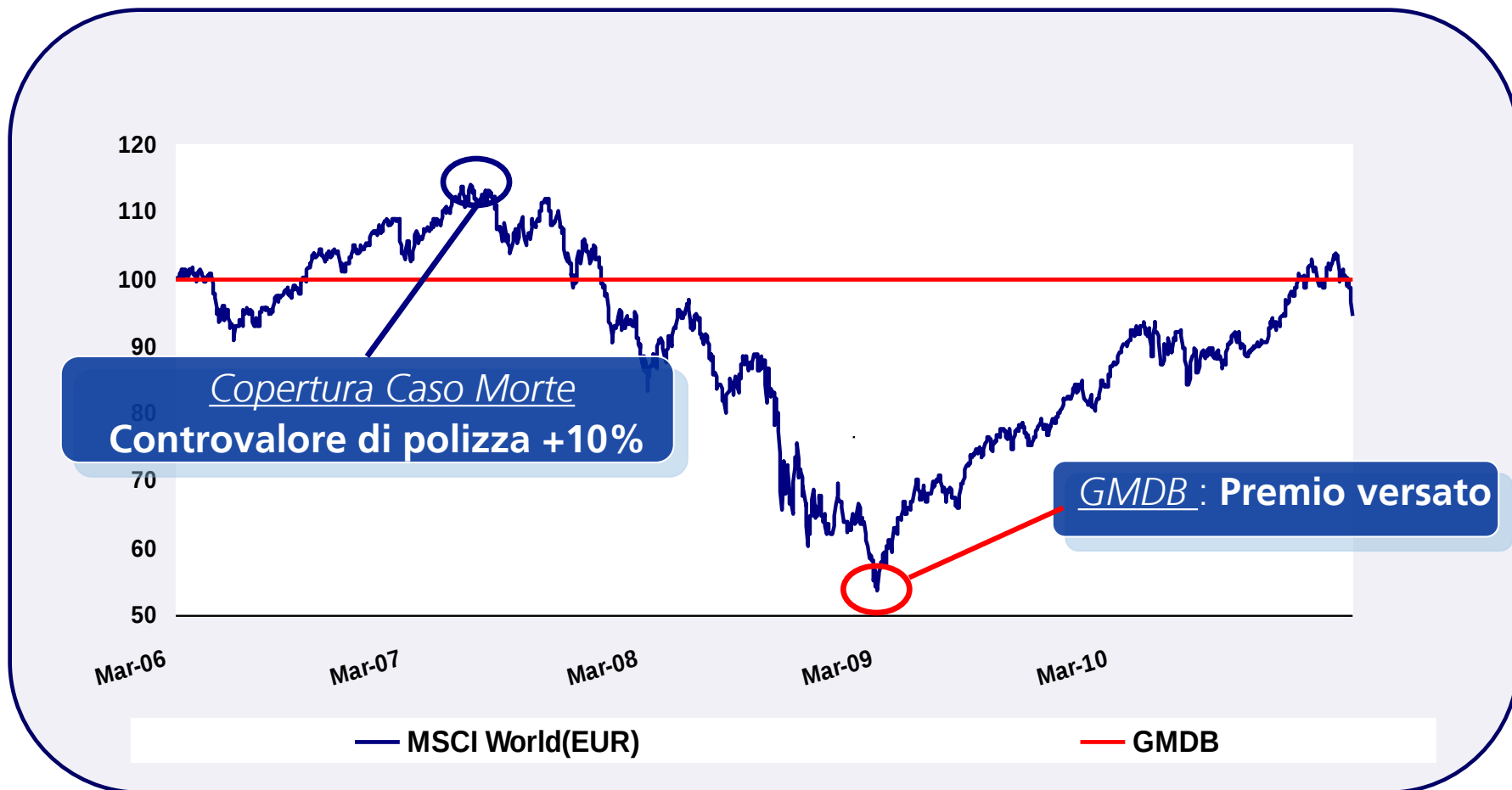
Esempio: Vita Assicurata 60 anni

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 PLATFORM 2.

I vantaggi delle coperture assicurative.



Esempio: Vita Assicurata 60 anni

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 PLATFORM.

Contenere l'inasprimento fiscale.



CONTENERE L'INASPRIMENTO FISCALE

	Z PLATFORM
Investimento al 01/07/2014	100
Controvalore al 31/12/2014*	110
Plusvalenza	10*
Capital Gain	2,6
GMDB	100
Controvalore + CCM Standard 10%	121
The best of	Controvalore + CCM Standard
Valore liquidato ai beneficiari	118,4

*ipotesi di asset allocation 100% azionaria

Nonostante le nuove regole fiscali
Z PLATFORM continua ad essere uno strumento
competitivo

Z PLATFORM 2

I COSTI

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 PLATFORM 2.

I costi del contratto.



CLASSE DI PREMIO POTENZIALE A

- Nessun costo amministrativo
- Nessun costo di emissione
- Spese di gestione del Contratto:

Primi 66 mesi: Dal 67 mese:

2,00% **0,70%**

- Commissione di mantenimento:
Fondi Alternativi, Bilanciati, Azionari,
Obbligazionari

Primi 66 mesi: Dal 67 mese:

1,20% **1,90%**

Fondi Liquidità: **0,20%**

CLASSE DI PREMIO POTENZIALE B

- Nessun costo amministrativo
- Nessun costo di emissione
- Spese di gestione del Contratto:

Dal primo mese:

0,70%

- Commissione di mantenimento:
Fondi Alternativi, Bilanciati, Azionari,
Obbligazionari

Dal primo mese:

1,90%

Fondi Liquidità: **0,20%**

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 PLATFORM 2.

Le penali di riscatto anticipato.



CLASSE DI PREMIO POTENZIALE A

Penali decrescono mensilmente di
0,10883% per i primi 66 mesi

Esempio:

Primo mese:	7,15%
Secondo mese:	7,04%
Terzo mese:	6,93%

CLASSE DI PREMIO POTENZIALE B

Nessuna penale

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 PLATFORM 2

CLASSE A: Le penali di riscatto anticipato.

Tabella 7 - Penalità di Riscatto nei primi 66 mesi (5 anni e mezzo) dalla di *Data di Conclusione del Contratto* e dalla *Data di Accettazione del Premio Unico Aggiuntivo* alla data di Richiesta del Riscatto

Mese di Riscatto	Riscatto entro il 1° anno	Riscatto entro il 2° anno	Riscatto entro il 3° anno	Riscatto entro il 4° anno	Riscatto entro il 5° anno	Riscatto entro il 6° anno (66esimo mese)
1 *	7,15% *	5,85%	4,55%	3,25%	1,95%	0,65%
2	7,04%	5,74%	4,44%	3,14%	1,84%	0,54%
3	6,93%	5,63%	4,33%	3,03%	1,73%	0,43%
4	6,83%	5,53%	4,23%	2,93%	1,63%	0,33%
5	6,72%	5,42%	4,12%	2,82%	1,52%	0,22%
6	6,61%	5,31%	4,01%	2,71%	1,41%	0,11%
7	6,50%	5,20%	3,90%	2,60%	1,30%	
8	6,39%	5,09%	3,79%	2,49%	1,19%	
9	6,28%	4,98%	3,68%	2,38%	1,08%	
10	6,18%	4,88%	3,58%	2,28%	0,98%	
11	6,07%	4,77%	3,47%	2,17%	0,87%	
12	5,96%	4,66%	3,36%	2,06%	0,76%	

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 PLATFORM 2.

I costi delle coperture assicurative.



Applicati con cancellazione di quote

CLASSE DI PREMIO POTENZIALE A

Primi 5 anni: **0,20%** annuo
GMDB + Copertura Standard

Dal 6° anno: **0,05%** annuo
Copertura Standard

CLASSE DI PREMIO POTENZIALE B

Primi 5 anni: **0,20%** annuo
GMDB + Copertura Standard

Dal 6° anno: **0,05%** annuo
Copertura Standard

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 PLATFORM 2

Il life cycle.



Z PLATFORM 2 consente di dare una concreta risposta modulabile a tutte le fasi del ciclo di vita, sia in fase di *accumulo* che di *decumulo* del patrimonio:

Definizione degli obiettivi prioritari di spesa
Gestione efficiente della fiscalità
Protezione della famiglia
Mantenimento del tenore di vita
Passaggio generazionale del patrimonio

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 PLATFORM 2

LA SELEZIONE DEI FONDI

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 PLATFORM 2.



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 PLATFORM 2

La selezione dei Fondi.



- Accesso all'intero universo dei **Fondi Ucits e non Ucits** (Normativa Irlandese).
- Selezione dei **Fondi più performanti** e dotati di rating più elevati su base quantitativa e qualitativa
- **Monitoraggio costante e aggiornamento** periodico della gamma di offerta

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 PLATFORM 2

La selezione dei Fondi.



- **Oltre 35 case di gestione**, alcune delle quali costituiscono una novità assoluta
- Una gamma multi-manager di **fondi esteri**.
- La selezione dei fondi esteri verrà ampliata nel tempo.

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 PLATFORM 2

Tutti i vantaggi.



- **AMPIA OFFERTA FONDI**, fondi esterni coprono una vasta gamma di asset class, selezionati tra 120.000 soluzioni innovative (Ucits e non Ucits).
- **FLESSIBILITA' NELLA COSTRUZIONE DELL'ASSET ALLOCATION**, per ciascun versamento e attraverso operazioni di Switch (Tempistiche).
- **FLESSIBILITA' DEI VERSAMENTI**, premio unico integrabile con Premi Unici Aggiuntivi e Versamenti Programmati. (Modulistica Integrata).
- **CLASSI DI PREMIO POTENZIALE**, per fornire al Promotore una leva commerciale da gestire in piena autonomia nel corso della trattativa con il Cliente. (Possibilità: Bonus di Investimento)
- **PROTEZIONI ASSICURATIVE**, pacchetto di coperture assicurative innovative. (The best of GMDB e copertura caso morte std - tenuta giuridica del contratto).

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 PLATFORM 2

Tutti i vantaggi.



- **Differimento imposta**, l'imposta sostitutiva è dovuta solo se, quando e nella misura in cui si realizzi un differenziale positivo tra il capitale pagato dall'impresa di assicurazione ed i premi versati. (es. riscatti parziali) (Compensazione Plusvalenze/Minusvalenze).
- **Capital Gain capitalizzati nella polizza**, il pagamento è differito al momento del riscatto creando un vantaggio finanziario di capitalizzazione composta. (Continuità)
- **Armonizzazione delle aliquote.** (Semplicità)
- **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)
- **No tassazione in caso di switch**, alle polizze assicurative non si applica la normativa UCITS IV (in vigore dal 1° luglio 2011) (nessuna tassazione in caso di switch fra comparti di una stessa Sicav)

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.