

Plan de Pensiones Individual Grupo Zurich



Menor riesgo 1 2 3 4 5 6 7 Mayor riesgo

GRUPO ZURICH

Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Solución destinada a aquellas personas que deseen combinar la seguridad de un alto porcentaje de renta fija con las expectativas de rentabilidad que le puede aportar hasta un 30% en renta variable.

El PPI Grupo Zurich

es el Plan de Pensiones que te ayudará a ahorrar para tu jubilación con un mínimo de riesgo de inversión.

La gestión del fondo estará encaminada a obtener la máxima rentabilidad a través de la inversión del patrimonio en renta fija mixta. **Entre el 15% y el 30% estará invertido en activos de renta variable.**

La inversión en Renta Fija se efectuará en bonos corporativos, bonos emitidos por Entidades Públicas, Estados Soberanos o Entes Supranacionales, emitidos tanto por entidades nacionales como internacionales y denominados fundamentalmente en euros. La inversión en Renta Variable se centrará en su mayor parte en valores cotizados en los mercados bursátiles de la Unión Europea.

Solución:

- Aconsejable para los siguientes tipos de clientes:
 - <35 años**, con aceptación del riesgo de la renta variable.
 - Entre 35-50 años**, con mucha aceptación del riesgo de la renta variable.
 - >50 años**, con mucha aceptación del riesgo de la renta variable.
- Ayuda a planificar de la forma más rentable la capacidad de ahorro a medio plazo como complemento o alternativa a la Seguridad Social.
- Obtener la máxima desgravación fiscal: las aportaciones que realiza se pueden deducir en la declaración de la renta, dentro de los límites legales*. Se podrá reducir la menor de las cantidades siguientes:
 - El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio.
 - 8.000 € anuales.

Ventajas:

- Rentabilidad acorde a la evolución de los mercados de renta fija, con una exposición máxima del 30% a Renta Variable.
- Optimización fiscal.
- Desde sólo 30,00 €/mes.

Las herramientas que ofrece el Grupo Zurich en España en materia de Planes de Pensiones abarcan una gran cantidad de posibilidades. Cualquier cliente puede tener su plan a medida en función de sus características personales haciendo uso combinado de los planes de pensiones, ya que esto no supone para el cliente ningún gasto adicional.

Nuestros planes de pensiones están vinculados a la sostenibilidad a largo plazo, invertimos en empresas líderes a nivel mundial en relación a sus logros en cuestiones medioambientales, sociales y de gobernanza empresarial. Somos firmantes de los Principios de Inversión Socialmente Responsable (PRI) de las Naciones Unidas, ejerciendo nuestra responsabilidad social tanto con participantes y beneficiarios, y por consecuencia a la sociedad en general.

Signatory of:



* Según legislación vigente en Enero de 2016.

Características

- **Aportación mínima:** 30,00 €
- Aportaciones Flexibles
- Aportaciones Periódicas o Extraordinarias
- **Aportación máxima:** General 8.000 €*

Contingencias

- Jubilación, fallecimiento, invalidez, dependencia

Supuestos excepcionales de liquidez

- Situación de enfermedad grave, embargo sobre la vivienda actual y desempleo de larga duración

Gastos de gestión

- **Comisión anual gestión:** 1,5%
- **Comisión anual depositario:** 0,024%

Entidades intervinientes:

- **Gestora:** Deutsche Zurich Pensiones Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A.
- **Depositaria:** Deutsche Bank, S.A.E.
- **Promotor:** Zurich Insurance, PLC, Sucursal en España

* Según legislación vigente en Enero de 2016.