

# Plan de Pensiones Zurich Moderado



Menor riesgo 1 2 3 4 5 6 7 Mayor riesgo

ZURICH MODERADO

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 ideal para aquellas personas que quieran asumir los mínimos riesgos a la hora de generar un complemento a la pensión de la Seguridad Social.

## Definición:

El **PPI Zurich Moderado** es el plan de pensiones para personas que quieran ahorrar para su jubilación con un perfil de inversión conservador con una mínima parte en renta variable que le permite rentabilizar sus aportaciones con una ajustada combinación rentabilidad riesgo.

El plan invierte de forma diversificada en activos de renta fija **entre el 85% y el 100% estará invertido en activos de renta fija**, fundamentalmente bonos corporativos, bonos de entidades públicas, estados soberanos o entes supranacionales, de valores cotizados en los mercados de la Unión Europea

## Solución:

- Aconsejable para los siguientes tipos de clientes:
- **35-50 años**, con poca aceptación del riesgo de la renta variable
- **>50 años**, con bastante aceptación del riesgo en renta variable
- Ayuda a planificar de la forma más rentable la capacidad de ahorro a largo 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:

- Combinación óptima rentabilidad - riesgo con una volatilidad máxima histórica del 1,5%.
- 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 partícipes 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

- Jubilación, fallecimiento, invalidez, embargo sobre la vivienda actual, dependencia

## Gastos de gestión

- **Comisión anual gestión:** 1,50%
- **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 Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros S.A., Sociedad Unipersonal

\* Según legislación vigente en Enero de 2016.