

Tus ahorros en buenas manos con los Planes de Pensiones de Zurich



¿Sabes que tu pensión pública podría reducirse hasta un 40%?
¿Sabías que cuanto antes empieces menor será la aportación que tengas que hacer?

Libre mercado, lunes 30 de marzo del 2015

En Zurich tenemos un plan adaptado a cada perfil inversor. Con la confianza de estar con la compañía número 1 en solvencia.⁽¹⁾

Planes de Pensiones Individuales

■ Renta fija
■ Renta variable⁽²⁾

Zurich Suiza

1 / 7⁽³⁾

Para un perfil de inversión conservador interesado en materializar del modo más seguro su capacidad de ahorro.



Zurich Moderado

3 / 7

Para un perfil de inversión moderado con una mínima parte en renta variable.



Grupo Zurich

3 / 7

Para un perfil de inversión moderado con interés por las inversiones mayoritariamente sin riesgo.



Zurich Dinámico

4 / 7

Para un perfil de inversión equilibrado entre renta fija y variable.



Zurich Star

6 / 7

Para un perfil de inversión agresivo, sin miedo al riesgo y con plazo suficiente para invertir en renta variable.



Menor riesgo

Potencialmente menor rendimiento

1
ZURICH SUIZA

2

3
ZURICH MODERADO
GRUPO ZURICH

4
ZURICH DINÁMICO

5

6
ZURICH STAR

7

Mayor riesgo

Potencialmente mayor rendimiento

Además, disfruta de interesantes desgravaciones de hasta el 45%⁽⁴⁾ del IRPF.

Un saludo,

José Carlos Montañez

Puedes ponerte en contacto conmigo cuando lo necesites.

MDM Seguros

Agencia de seguros exclusiva E0189B92868330



951886802



CL ESCRITORA LUCIANA NARVAEZ 5 LOCAL 1
29011 MALAGA
info@mdmsegueros.com

Planes de Ciclo de Vida

Renta fija
Renta variable⁽²⁾

Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2023 3 / 7

Para personas que tengan previsto rescatar su plan de pensiones en una fecha cercana al vencimiento de la Política de Inversión (septiembre 2023), o quieran seguir la estrategia de inversión prevista en el Plan.



Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2030 5 / 7

Para personas que tengan previsto rescatar su plan de pensiones en una fecha cercana al vencimiento de la Política de Inversión (septiembre 2030), o quieran seguir la estrategia de inversión prevista en el Plan.



Plan de Pensiones Individual Zurich Destino 2037 6 / 7

Para personas que tengan previsto rescatar su plan de pensiones en una fecha cercana al vencimiento de la Política de Inversión (septiembre 2037), o quieran seguir la estrategia de inversión prevista en el Plan.



Menor riesgo

Potencialmente menor rendimiento

1

2

3

4

5

6

7

PPI ZURICH DESTINO 2023

PPI ZURICH DESTINO 2030

PPI ZURICH DESTINO 2037

Mayor riesgo

Potencialmente mayor rendimiento

Plan de Previsión Asegurado

Renta fija
Renta variable⁽²⁾

Zurich Jubilación Garantizada⁽⁵⁾ 1 / 6⁽⁶⁾

Para un perfil de inversión muy conservador que busque un interés garantizado.



Menor riesgo

Potencialmente menor rendimiento

1

2

3

4

5

6

7

PPA

Mayor riesgo

Potencialmente mayor rendimiento

Este documento no tiene valor contractual. Sujeto al reglamento y al Boletín del plan, en el caso de un Plan de Pensiones.

El porcentaje de renta fija o variable que se muestra es orientativo e indica el nivel de inversión mínimo y máximo en esta clase de activo respectivamente, tal y como indica la política de inversión del plan.

(1) Fuente: Agencia de información financiera Bloomberg a 01/09/15; calificación correspondiente al incorporar Zurich Insurance Company Ltd en la comparativa de elaboración propia, con las compañías del sector asegurador y financiero español.

(2) El porcentaje de Renta Variable que se muestra es el porcentaje máximo en el que pueda invertir el Fondo según Política de Inversión.

(3) Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/7 indicativo de menor riesgo y 7/7 de mayor riesgo.

(4) Según la legislación vigente para el territorio común en enero de 2016. El ahorro final puede variar en función de la escala de gravamen aprobada por cada Comunidad Autónoma. La información contenida en esta carta no supone asesoramiento ni garantía y cada partícipe deberá analizar las implicaciones fiscales en cada caso.

(5) Zurich Jubilación Garantizada PPA está garantizado por Zurich a vencimiento.

(6) Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Plan de Pensiones Individual:

⚠ 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.

Zurich Jubilación Garantizada PPA:

⚠ 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 del derecho de rescate o movilización depende del valor de mercado de los activos asignados y puede provocar pérdidas relevantes.