

# Plan de Pensiones Individual Zurich Suiza



Menor riesgo 1 2 3 4 5 6 7 Mayor riesgo

ZURICH SUIZA

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 desean evitar riesgos a la hora de generar un complemento a la pensión de la Seguridad Social.

Es también recomendable para edades muy avanzadas respecto de la jubilación, para asumir los mínimos riesgos.

## El PPI Zurich Suiza

Es el plan de pensiones para personas que quieren ahorrar para su jubilación con un perfil de inversión conservador.

La inversión del patrimonio se efectuará el **100% en activos de RF**, fundamentalmente en activos pertenecientes al mercado monetario, tales como repos, letras del tesoro, pagarés de empresas a corto plazo, bonos emitidos por entidades tanto públicas como privadas, y cualquier otro activo perteneciente al mercado de renta fija corto plazo.

## Solución:

- Aconsejable para los siguientes tipos de clientes:
  - <35 años**, con ninguna aceptación del riesgo de renta variable.
  - Entre 35-50 años**, con aceptación del riesgo de la renta variable.
  - >50 años**, con ninguna aceptación del riesgo de renta variable.
- 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 corto plazo.
- 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

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

## Gastos de gestión

- **Comisión anual gestión:** 1,00%
- **Comisión anual depositario:** 0,03%

## 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.