

# 10 razones para elegir un plan 10

Planes de Pensiones y para la Jubilación Zurich



# 1

Su pensión pública  
puede reducirse  
**hasta un 25%**



La situación económica actual y la más que probable inviabilidad del sistema de pensiones públicas en el futuro, **hacen fundamental** contar con **un plan para la jubilación** que le proporcione la estabilidad y la seguridad que necesita.

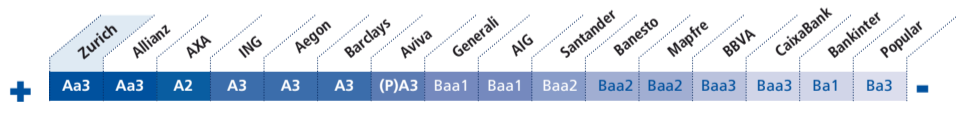
Con Zurich puede estar tranquilo, porque le ofreceremos productos concretos que cubran sus necesidades de ahorro para el futuro, con la seguridad de la marca Zurich.

# 2

## Zurich es la compañía aseguradora más solvente

**Zurich está en el n°1 por solvencia en España** según el ranking elaborado con datos de la agencia oficial de calificación de riesgo Moody's.<sup>(1)</sup>

Con Zurich, tiene la tranquilidad de saber que sus ahorros están en manos de una empresa sólida y estable, lo que conlleva la mejor protección para sus ahorros y le asegura un presente y un futuro sin preocupaciones.



(1) Fuente Agencia de información financiera Bloomberg a 4/09/13: calificación correspondiente al incorporar Zurich Insurance Company Ltd. en la comparativa de elaboración propia, con las compañías del sector asegurador y financiero español.

# 3. Nuestra sede está en **Suiza**



En el momento actual que estamos viviendo, con una gran inestabilidad en los mercados financieros, estar en manos de una empresa sólida y segura es fundamental.

Por eso, además de nuestros buenos resultados, **el hecho de que nuestra sede esté en Suiza es un factor clave para la tranquilidad de nuestros clientes.**

# 4. Los planes Zurich, entre los más rentables

Muchos de nuestros productos están entre los Planes de Pensiones más rentables de España según Mercer Consulting, S.L (Consultora de Pensiones de ámbito internacional):

## Plan de Pensiones Individual Grupo Zurich Renta Fija 70%

5,65%\*

Es el nº8 de un total de 110 competidores en relación a las rentabilidades obtenidas dentro de la categoría de inversión de Renta Fija Mixta, supera recurrentemente su índice de referencia y cuenta con una buena ratio rentabilidad-riesgo con un horizonte temporal a 5 años (Fuente Informe MPA de Mercer, 30.06.13).

## Plan de Pensiones Individual Zurich Star Renta Variable 100%

15,56%\*

El plan se sitúa por encima de la media de los planes del mercado con mejor rentabilidad dentro de su categoría de inversión superando recurrentemente su índice de referencia con un horizonte temporal a 3 años (Fuente Informe MPA de Mercer, 30.06.13).

\* Rentabilidades netas a 1 año. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

# 5.

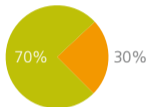
## Disponemos de una amplia gama de planes

Ahora, gracias a sus 2 nuevos productos, Zurich le ofrece una **gama aún más amplia de Planes de Pensiones y para la Jubilación.**



### Zurich Jubilación Garantizada PPA\*

100% garantizado por Zurich



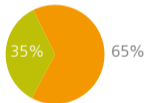
### PPI Grupo Zurich

Renta Fija 70%



### PPI Zurich Suiza

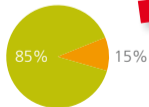
Renta Fija 100%



**NUEVO**

### PPI Zurich Dinámico

Renta Variable 65%



**NUEVO**

### PPI Zurich Moderado



Renta Fija 85%



### PPI Zurich Star

Renta Variable 100%

\*Zurich Jubilación Garantizada PPA (Plan de Previsión Asegurado) está garantizado por Zurich a vencimiento. 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.

 Renta Fija  
 Renta Variable

# 6.

## Planes adaptados a su perfil inversor

Los Planes de Pensiones y para la Jubilación Zurich han sido pensados para adaptarse a sus necesidades y a su perfil inversor.

CONSERVADOR

### Zurich Jubilación Garantizada PPA

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

### PPI Zurich Suiza Renta Fija 100%

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

### PPI Zurich Moderado Renta Fija 85%

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

### PPI Grupo Zurich Renta Fija 70%

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

### PPI Zurich Dinámico Renta Variable 65%

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

ACTIVO

### PPI Zurich Star Renta Variable 100%

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

# 7

## ■ Puede desgravarse hasta un **52% del IRPF**



Debe saber que, gracias a las aportaciones a un Plan de Pensiones o a un Plan de Previsión Asegurado Zurich, reducirá el impacto de la subida del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) de 2012, ya que **puede llegar a una desgravación en el IRPF del 52%<sup>(1)</sup>**.

Porque un plan de pensiones, además de aportar beneficios en su futuro, le proporciona ventajas en el presente.

(1) Según la legislación vigente para el territorio común en 2013 (para legislación vigente en el País Vasco y Navarra consulte con su asesor de seguros). El ahorro final puede variar en función de la escala de gravamen aprobada por cada Comunidad Autónoma. La información contenida en este folleto no supone asesoramiento ni garantía y cada partícipe deberá analizar las implicaciones fiscales en cada caso.



# 8

## Si lo necesita, podrá recuperar su dinero



Aunque no esté jubilado, hay algunos casos especiales en los que **podrá recuperar su dinero**, por ejemplo:

- **desempleo** de larga duración
- **enfermedad** grave
- **invalidez** de algunos tipos
- algunas **dependencias**
- **embargo** sobre la vivienda habitual

# 9

Le ofrecemos  
asesoramiento **experto**  
■ **y personalizado**



Zurich le ofrece **un servicio de asesoramiento personalizado a través de sus Agentes Zurich y los Corredores de Seguros** que analizan la situación personal y particular de cada cliente (pensión de jubilación futura, capacidad de ahorro, perfil de riesgo...) para ofrecerle el producto que mejor se adapte a sus necesidades.

Además, le informarán de todas las ventajas fiscales y los beneficios de los que puede disfrutar.

# 10. Fantásticos regalos por sus traspasos o aportaciones

**2,80%\***  
de rentabilidad

**+1%** de aportación adicional  
de regalo\*\*

## Línea Salud

**Tramo 1**  
De 3.000 a 9.999 €

La vida es bella  
"Bienestar para dos"



## Línea Gourmet

Selección botellas



## Línea Tecnológica

Ebook IJOI con pantalla TFT de 7"



**Tramo 2**  
De 10.000 a 29.999 €

Pulsómetro Polar RCX3



Paletilla Ibérica de bellota y selección de botellas



Tableta WOXTER con pantalla TFT de 7"



**Tramo 3**  
Superior a 30.000 €

Bicicleta MTB Orbea



Jamón Sánchez Romero Carvajal y selección de botellas



iPad Mini



\* Tipo de interés técnico garantizado para PPA del 01/06/2013 al 31/01/2014, a deducir gastos mensuales y gastos sobre aportaciones regulares. Tipo de interés mínimo garantizado del 0,50% durante 20 años.  
\*\* El 1% de aportación adicional de regalo es para los PPA y se abonará en forma de aportación extraordinaria a Zurich Jubilación Garantizada PPA por aportaciones y traspasos externos de PPA iguales o superiores a 6.000 €. En mayo de 2014 se dará un premio equivalente al 1% de las aportaciones regulares, extraordinarias y traspasos de entrada externos realizados entre el 01/10/2013 y el 31/01/2014. Importe bruto máximo de la aportación: 600 € por cliente (NIF), siempre y cuando el producto esté en vigor en la fecha de pago y no se haya abonado ninguna prestación ni realizado ningún traspaso externo de salida. El cliente se compromete a realizar la mencionada aportación del 1% recibida como premio, una vez deducida la correspondiente retención. Este premio, según la legislación fiscal vigente, tributa en concepto de rendimiento de capital mobiliario dinerario sujeto a retención.

Vea las condiciones y detalles de obtención del regalo al dorso

# DESCUBRA

**UNA**

**AMPLIA**

**LISTA**

**DE**



**RAZONES**

**PARA**

**CONTRATAR**

**SU PLAN**

**ZURICH**

**Condiciones y detalles de obtención del regalo:**

Se contabilizarán, a efectos de la entrega del regalo, todas las aportaciones periódicas, extraordinarias y traspasos de entrada solicitados y realizados desde el 1 de febrero de 2013 al 31 de enero de 2014 para cualquiera de nuestros planes de pensiones, EPSV o Zurich Jubilación Garantizada PPA, siempre y cuando no se hayan tenido en cuenta para una promoción anterior ni se haya abonado ninguna prestación ni realizado ningún traspaso externo de salida en el producto que devengue derecho a este incentivo. No se computarán los traspasos procedentes de Gestoras de Fondos de Pensiones, Aseguradoras y otras entidades de Previsión del Grupo Zurich. Los regalos entregados de octubre a diciembre de 2013 están sujetos a tributación como rendimientos de capital mobiliario en especie, en el que la compañía realiza el correspondiente ingreso a cuenta del IRPF, con imputación fiscal en el año 2013. Los entregados en enero y febrero de 2014 se someterán a tributación en el ejercicio fiscal de 2014. La entrega de regalos se iniciará el 1 de octubre de 2013 y se podrán solicitar hasta el 28 de febrero de 2014. Solo se entregará un regalo por cliente (NIF). En caso de agotar existencias, se ofrecerá otro artículo de similar valor y características. Los regalos de esta promoción no serán canjeables en metálico. Los clientes que alcancen alguno de los tramos indicados en esta promoción recibirán, a través de su asesor de seguros, el regalo correspondiente.

**Zurich Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. Sociedad Unipersonal**

Calle Santa Leonor, 57, con vuelta a la calle Julián Camarillo, 28037 Madrid

**Deutsche Zurich Pensiones, E.G.F.P., S.A.**

Via Augusta 200, 08021 Barcelona

Entidad gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S. A. Entidad depositaria: Deutsche Bank, S. A. E. Entidad promotora: para todos los PPI mencionados es Zurich Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S. A. Sociedad Unipersonal excepto para PPI Grupo Zurich, que es Zurich Insurance plc, Sucursal en España. Entidad aseguradora Zurich Jubilación Garantizada PPA: Zurich Vida, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. Sociedad Unipersonal. Zurich Jubilación Garantizada PPA está garantizado por Zurich a vencimiento. Producto sujeto a los términos y condiciones contratados en la póliza.