

# Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich StepInvest

Contratto di assicurazione multiramo (Ramo I e III)

Data di realizzazione e aggiornamento: 09.03.2023

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

Zurich Investments Life S.p.A. - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603; sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it); e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com); PEC: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

Zurich Investments Life S.p.A. Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603 - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27) - e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com) indirizzo PEC: [zurich.investments.life@pec.zurich.it](mailto:zurich.investments.life@pec.zurich.it) - [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione (bilancio al 31 dicembre 2021), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 399.522.077 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 199.000.000; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 48.472.830.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 489 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 220 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 843 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,72 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Zurich StepInvest è un contratto assicurativo di tipo multiramo che consente di investire i premi nelle Linee Guidate Zurich StepInvest e nella gestione separata Zurich Trend.

Zurich StepInvest prevede l'attivazione, fin dal momento della conclusione del contratto, di un **piano di spostamento automatico** con il quale, **a cadenza trimestrale, vengono effettuati degli switch automatici dalla gestione separata verso la Linea Guidata** selezionata dal contraente, fino al raggiungimento della combinazione di arrivo individuata dal contraente.

All'atto della sottoscrizione del Contratto, nella gestione separata non può essere investito meno del 40% e più dell'80% del premio versato. Successivamente la percentuale massima di premio che può essere investita nella gestione separata non può essere superiore al 20%.

Zurich StepInvest prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

In particolare, in caso di decesso dell'assicurato è previsto il pagamento ai beneficiari designati di un capitale composto:

1. dal capitale investito nella gestione separata (riproporzionato a seguito di riscatti parziali e switch) e aggiornato in base ai rendimenti della gestione separata Zurich Trend, e
2. dal controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata scelta (componente Unit Linked), incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato.

Inoltre, se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni (età assicurativa) e il decesso è avvenuto entro 5 anni dal versamento di ciascun premio (premio unico iniziale, premio unico aggiuntivo), è prevista una garanzia di restituzione del premio versato e che abbia decorrenza entro 5 anni dalla data del decesso (al netto di riscatti parziali e switch).

**In caso di decesso, i beneficiari potrebbero ricevere un importo inferiore ai premi investiti nella componente Unit Linked.**

Per la parte di premio investita nella gestione separata, solo in caso di decesso (e dunque non anche nel caso di riscatto) è prevista una garanzia di restituzione del premio versato (al netto di riscatti parziali e switch).

Al momento della sottoscrizione della proposta, è possibile investire i premi in una delle 2 Linee Guidate - che costituiscono la componente Unit Linked - e nella Gestione Separata denominata "Zurich Trend". Le Linee Guidate disponibili per l'investimento dei Premi sono: Zurich Bank Invest 8 e Zurich Bank Invest Thematic. Scegliendo la Linea Zurich Bank Invest Thematic ciascun cliente può contribuire alla promozione dei fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance.

Il regolamento della gestione separata Zurich Trend è disponibile sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

Con riferimento alle prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked) si segnala che i regolamenti degli OICR e gli Statuti delle Sicav a cui sono collegate le prestazioni del contratto, sono disponibili sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

È possibile inoltre effettuare operazioni di Switch ed esercitare le opzioni contrattuali previste secondo le seguenti modalità:

**Operazioni di Switch:**

Il contraente, in corso di contratto, può chiedere a Zurich - presentando la relativa richiesta scritta di switch - di effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate sia alle Linee Guidate sia alla gestione separata. Di seguito sono riportate le tipologie ammissibili di switch:

- a) Switch totale tra Linee Guidate (effettuabile in qualsiasi momento);
- b) Switch da una Linea Guidata alla Gestione Separata (effettuabile solo se il Piano di Spostamento Automatico è terminato)
- c) Switch dalla Gestione Separata ad una Linea Guidata (effettuabile solo se il Piano di Spostamento Automatico è terminato).

**Opzioni aggiuntive (attivabili solo se il Piano di Spostamento Automatico è terminato):**

**a) Piano di erogazione di Prestazioni periodiche**

Il piano di erogazione di prestazioni periodiche prevede il pagamento al contraente, per una durata di tempo prestabilita (5 o 10 anni a scelta del contraente), di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale ai premi versati nella Linea Guidata collegata al contratto ed ottenuta mediante riscatti parziali delle relative Quote.

Il piano può essere attivato presentando richiesta scritta ed a condizione che la somma dei premi versati, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali e switch, destinati alla Linea Guidata al momento dell'attivazione del piano, sia pari ad almeno 30.000,00 Euro. L'adesione a tale opzione non è cumulabile con altre opzioni contrattuali.

**b) Take Profit**

Il contraente può attivare l'opzione take profit - presentando richiesta scritta - che prevede una serie di switch automatici di importo pari alle eventuali plusvalenze ottenute sugli investimenti nella Linea Guidata collegata al contratto, verso la gestione separata. L'opzione è attivabile a condizione che il cumulo dei premi versati, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali, sia pari ad almeno 30.000 Euro. L'adesione a tale opzione non è cumulabile con altre opzioni contrattuali.

**Opzioni di conversione del riscatto in rendita:**

Dal quinto anno successivo alla data di decorrenza e fermi restando i termini e le condizioni per l'esercizio del diritto di riscatto, il contraente può richiedere che l'importo di riscatto totale sia convertito, al netto delle eventuali imposte di legge e delle penalità di riscatto eventualmente applicate, in una delle seguenti forme di rendita:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni e, successivamente, vitalizia fino a che l'assicurato sia in vita;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'assicurato in corso di erogazione della rendita- di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- d) rendita vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'assicurato e quella di un altro soggetto scelto da contraente, pagabile fino al decesso dell'assicurato e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto. La differenza di età tra i due soggetti non può essere superiore a 20 anni.

In ogni caso, la conversione del valore di riscatto totale in rendita è concessa a condizione che l'assicurato, all'epoca della conversione, non superi gli 80 anni di età assicurativa e a condizione che il valore di riscatto totale non sia superiore a 1 milione di euro. Nel caso in cui il valore di riscatto totale sia superiore, il contraente potrà richiedere la conversione in rendita fino ad 1 milione di euro e la somma eccedente sarà liquidata in forma di capitale. L'importo della rendita annua inizialmente assicurabile non potrà essere inferiore a 500,00 euro né superiore a 60.000,00 euro.

Con l'esercizio del riscatto totale e la conversione in rendita, la prestazione caso morte di Zurich StepInvest cesserà e il rapporto sarà regolato dalle condizioni tempo per tempo applicabili alla forma di rendita scelta.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono previste prestazioni assicurative diverse dalla prestazione in caso di decesso dell'assicurato.



## Ci sono limiti di copertura?

### Esclusioni

Il rischio di decesso dell'assicurato è coperto senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'assicurato che siano intervenuti successivamente alla data di decorrenza di ciascun premio.

Sono previste delle cause di esclusione dalla copertura nei casi in cui il decesso derivi direttamente o indirettamente da:

- dolo del contraente o del beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;

Qualora il decesso fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate Zurich liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma fra il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10% e il capitale corrispondente alla parte di premio investito nella gestione separata aggiornato fino alla data di notifica del decesso, al netto degli eventuali importi riscattati e di quelli oggetto di switch.

### Periodo di carenza

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 12 (dodici) mesi che decorrono a seguito del versamento di ciascun premio (premio unico iniziale o premio aggiuntivo), secondo le rispettive date di decorrenza.

Se il decesso si verifica nel periodo sopra indicato Zurich liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma fra il controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10% e il capitale corrispondente alla parte di premio investito nella gestione separata aggiornato fino alla data di notifica del decesso, al netto degli eventuali importi riscattati e di quelli oggetto di switch.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?


### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Maturity & Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;
- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

	<p>Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso l'Intermediario e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del codice civile, i diritti derivanti dal contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>Le somme dovute, per riscatto o per evento assicurato, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di evento assicurato.</p> <p>Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266 e s.m.i.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare la prestazione, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del codice civile – l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi.</p> <p>Il contratto consente di investire i premi nelle Linee Guidate e nella Gestione Separata denominata "Zurich Trend". Al momento della sottoscrizione della proposta il Contraente è tenuto ad indicare la percentuale che intende investire nella gestione separata che deve essere non inferiore al 40% del premio iniziale e fino al massimo al 80% dello stesso. Nel caso di versamento di premi aggiuntivi, l'importo destinato alla Linea Guidata e quello investito nella gestione separata saranno determinati in base alla ripartizione percentuale raggiunta dal Piano di Spostamento Automatico. Una volta terminato tale piano, il contraente può scegliere come ripartire eventuali premi aggiuntivi fermo restando che l'investimento nella gestione separata non può essere superiore al 20% del premio.</p> <p>Il premio unico Iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante:</p> <p>a) bonifico bancario a favore di Zurich Investments Life S.p.A.,</p> <p>b) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità emesso a favore di Zurich Investments Life S.p.A.,</p> <p>c) carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo.</p> <p>Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Qualora il contraente intenda effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi mediante un piano di versamenti programmati, il relativo versamento potrà essere eseguito esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.</p> <p>Il prodotto prevede i seguenti limiti di premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Premio unico iniziale: importo minimo Euro 30.000 e massimo Euro 1.000.000.</li> <li>- Premi unici aggiuntivi: importo minimo Euro 2.400 (Euro 200 con versamenti programmati mensili, Euro 600 con versamenti programmati trimestrali, Euro 1.200 con versamenti programmati semestrali e Euro 2.400 con versamenti programmati annuali).</li> <li>- Cumulo massimo di premi versati nel corso della durata contrattuale: Euro 10.000.000.</li> </ul> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di non accettazione della proposta da parte di Zurich oppure di revoca della proposta da parte del contraente, il premio versato verrà restituito al contraente.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Zurich attraverso l'intermediario ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni</p>

	dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso l'intermediario di Zurich.
--	---

### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Il contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'assicurato fatta salva l'estinzione anticipata al verificarsi di uno dei seguenti eventi: i) richiesta di riscatto totale; ii) recesso dal contratto.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento in cui viene a conoscenza della data di decorrenza del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del contraente che saranno calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Accettazione, una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</li> </ul> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalla data di comunicazione di recesso che coincide con il secondo giorno lavorativo immediatamente successivo al giorno lavorativo in cui, entro le 12 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la richiesta di recesso debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per la parte di premi collegata alla Linea Guidata, il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea alla data di comunicazione di recesso, ossia il prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea Guidata per il valore delle quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di comunicazione di recesso, al netto delle eventuali imposte applicabili. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno antecedente il giorno di conversione del premio in quote, Zurich rimborsa al contraente il premio versato nella Linea Guidata;</li> <li>- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, il premio versato.</li> </ul> <p>Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.

### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Trascorsi i 30 giorni concessi al contraente per l'esercizio del diritto di recesso e purché l'assicurato sia in vita, il contraente può chiedere il disinvestimento delle quote in cui sono stati investiti i premi e della parte di premi eventualmente investiti in gestione separata e la corresponsione dell'importo di riscatto. Il riscatto può essere:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>totale e quindi comportare scioglimento del contratto; oppure</li> <li>parziale e quindi comportare il disinvestimento di parte delle quote e del capitale investito in gestione separata, con prosecuzione dell'efficacia del contratto in relazione all'investimento residuo.</li> </ol> <p>Il riscatto, totale o parziale, è richiesto per iscritto.</p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto purché siano verificate le seguenti condizioni:</p>
---------------------------------------	---

	<p>a) l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500 e rappresenti al massimo l'80% del valore totale del contratto alla data di richiesta del riscatto;</p> <p>b) il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000.</p> <p>In caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente deve specificare nella richiesta la percentuale del valore complessivo del Contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili e al netto delle eventuali Penalità di Riscatto, ove applicabili.</p> <p>In caso di Riscatto parziale, Zurich disinveste proporzionalmente le quote di tutti gli OICR collegati al contratto e la parte di premio eventualmente investita nella Gestione Separata, in modo da mantenere inalterata la ripartizione voluta dal contraente.</p> <p>L'importo di riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- con riferimento al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di richiesta di riscatto totale o parziale. Questo valore è calcolato moltiplicando il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea Guidata in questa data per il valore delle quote di tale OICR nel terzo giorno lavorativo successivo alla data di richiesta di riscatto totale o parziale;</li> <li>- con riferimento alla parte di premi investiti nella gestione separata, si fa riferimento al capitale aggiornato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto totale/parziale, ulteriormente aggiornato pro-rata temporis fino alla data di richiesta di riscatto totale/parziale ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento realizzato dalla gestione separata al netto dei costi previsti.</li> </ul> <p>Il contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p> <p>La sottoscrizione del Contratto comporta dei rischi - e in particolare il rischio di ricevere un ammontare inferiore al Premio - collegati all'andamento della Gestione Separata e degli OICR collegati alla Linea Guidata scelta dal Contraente. Nel caso di riscatto, inoltre, la Compagnia non fornisce alcuna garanzia di restituzione del Premio versato nella Gestione Separata.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>E' possibile richiedere, in qualunque momento, a Zurich la quantificazione dell'importo di riscatto rivolgendosi a:</p> <p><b>Zurich Investments Life S.p.A</b></p> <p>Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266  email: customerlife@it.zurich.com</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento iniziale compresa tra 30.000€ e 1.000.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno elementare degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio da medio/bassa a molto alta in funzione dell'opzione di investimento, che intendano investire gradualmente sui mercati finanziari somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente una porzione del capitale, crescente nel tempo, all'andamento dei mercati finanziari e a potenziali perdite fino al premio versato, e con la possibilità di tutelarne una parte il cui investimento rimane garantito in caso di decesso.

Inoltre il prodotto si rivolge a clienti che cercano anche opzioni di investimento in grado di soddisfare preferenze di sostenibilità di livello basso/ medio/ alto in funzione dell'opzione d'investimento del Cliente mediante investimento in Linee:

- a) ecosostenibili ai sensi del Regolamento Tassonomia (Reg UE 2020/852); e/o
- b) sostenibili ai sensi del Regolamento SFDR (Reg UE 2019/2088); e/o
- c) che prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, ossia le possibili ripercussioni delle decisioni d'investimento associate al prodotto sugli aspetti ambientali, sociali e sulle problematiche concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e la corruzione attiva/passiva

Il contratto può essere sottoscritto da maggiorenni, in possesso di codice fiscale italiano, domiciliati e residenti in Italia ai fini fiscali, o da persone giuridiche con sede legale in Italia e la residenza in Italia ai fini fiscali.

Al momento della sottoscrizione della proposta, l'assicurato non deve avere un'età assicurativa superiore a 85 anni o inferiore a 18 anni.



### Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni

chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di riscatto, di Intermediazione, per l'erogazione della rendita e per l'esercizio dell'operazione di switch:

### **Penalità di Riscatto**

Le penalità di riscatto sono calcolate con riferimento a ciascun premio. Le penalità di riscatto variano in base all'anzianità del premio, cioè in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza di ciascun premio e la data di richiesta di riscatto totale o parziale.

Anno di riscatto	Penale di riscatto**%**
Durante il 1°anno	2,00%
Durante il 2° anno	1,50%
Durante il 3° anno	1,00%
Durante il 4° anno	0,50%
Dal 5° anno	0,00%

La penalità di riscatto si applica sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale.

In caso di riscatti parziali, al fine di minimizzare l'ammontare della penalità a carico del contraente, le penalità di riscatto saranno determinate partendo dalla porzione di capitale generata dai premi con maggiore anzianità (in base al criterio "primo entrato – primo uscito").

### **Costi per l'opzione contrattuale di erogazione del riscatto totale in rendita**

I costi applicati da Zurich per il pagamento della rendita di opzione, i coefficienti applicati e la relativa disciplina saranno quelli in vigore al momento della richiesta di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

### **Costi per l'esercizio dell'operazione di switch**

Non sono previsti costi per le operazioni di switch.

### **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 51%.



## **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**La sottoscrizione del contratto comporta dei rischi - e in particolare il rischio di ricevere un ammontare inferiore al premio versato - dipendenti dall'andamento della gestione separata e degli OICR collegati alla Linea Guidata scelta dal contraente.**

### **Componente investita nelle Linee Guidate**

Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, per l'investimento nelle Linee Guidate non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo.

Il contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che, in caso di recesso, decesso o di riscatto il/i beneficiario/i, il contraente o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi versati.

### **Componente investita nella Gestione Separata**

Il capitale investito nella gestione separata viene aggiornato ogni anno sulla base del rendimento realizzato dalla gestione separata Zurich Trend, a cui vengono sottratti i costi del prodotto.

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di aggiornamento del capitale assicurato da attribuire ai Contraenti. Per misura di aggiornamento si intende il rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione dedotti i costi. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10 – 30/9).

La misura di aggiornamento, come sopra determinata, viene attribuita al contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

Durante la vigenza del Piano di Spostamento Automatico il capitale al 31 dicembre di ogni anno sul quale è attribuita la misura di aggiornamento è ottenuto diminuendo, prima di ogni Switch, il capitale che alla data di Switch risulta investito in Gestione Separata di un importo percentuale pari all'incidenza percentuale della somma oggetto di Switch sul capitale investito in Gestione Separata rivalutato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre la Data di Switch ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento realizzato dalla Gestione Separata al 31 dicembre dell'anno precedente, al netto dei costi.

I rischi connessi al contratto relativi all'andamento della gestione separata, sono così riassunti:

- la misura annua di aggiornamento attribuita al contratto potrà essere anche negativa;

- non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto.

Pertanto, qualora la misura di aggiornamento attribuita al contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata, il nuovo capitale aggiornato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.

**Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al premio versato nella gestione separata (al netto di eventuali riscatti parziali e switch) soltanto in caso di decesso.**

**Pertanto in caso di riscatto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di riscatto inferiore al premio versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.**

#### **Informativa sulla sostenibilità**

Zurich presta attenzione alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento.

Infatti, nella selezione delle attività finanziarie sottostanti alla Gestione Separata Zurich Trend collegata al contratto, Zurich include analisi sui rischi e sulle opportunità legati alla sostenibilità, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti del portafoglio di investimento.

Nella gestione finanziaria della Gestione Separata Zurich Trend, Zurich considera il rating ESG assegnato agli emittenti delle attività finanziarie, applica criteri di esclusione per mitigare i rischi ambientali e sociali e attua una politica di impegno attraverso l'esercizio dei diritti di voto per le azioni in portafoglio.

Nella selezione degli OICR collegati al contratto, Zurich, tra gli altri, considera anche i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance e i rating ESG forniti da provider esterni.

La governance del processo decisionale considera i rischi ESG, in modo da minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

Zurich identifica e valuta il "rischio di sostenibilità", ovvero un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verifici, potrebbe avere un impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti. Tale valutazione, effettuata in coerenza con i parametri di valutazione identificati dal Gruppo Zurich, e con il supporto di database di provider riconosciuti sul mercato, viene condotta prendendo in considerazione, tra gli altri fattori: a) i rischi legati al mancato rispetto dell'ambiente; b) i rischi reputazionali derivanti dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro; c) i rischi di governance societaria, laddove l'assenza di procedure di controllo potrebbe dare luogo a casi di corruzione con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa. Zurich monitora nel continuo tali rischi, con l'obiettivo di minimizzare il loro impatto. Gli investimenti vengono inizialmente valutati sulla base di una selezione finalizzata ad escludere i settori o gli emittenti non ritenuti in linea con le politiche di sostenibilità del Gruppo Zurich. Questa selezione iniziale viene integrata da un'analisi finalizzata a privilegiare gli investimenti in settori o emittenti dotati di politiche di sostenibilità e/o che offrano un contributo migliorativo all'interno del proprio settore di appartenenza in tal senso. Inoltre Zurich considera i principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità, come parte del suo processo e delle sue procedure di selezione degli investimenti ed a questo fine ha individuato specifici indicatori oggetto di valutazione.

Per maggiori dettagli delle politiche di sostenibilità e di impegno sulla considerazione dei principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità, si rimanda al sito internet di Zurich.

#### **Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali della Linea Zurich Bank Invest Thematic**

La Zurich Bank Invest Thematic, promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art 8 del regolamento UE 2019/2088. In particolare, gli OICR che la compongono sono selezionati e monitorati con particolare attenzione ai temi di sostenibilità. Il conseguimento delle caratteristiche ambientali o sociali del prodotto è quindi subordinato all'investimento ed alla detenzione di tale Linea.

A tal fine, Zurich analizza e monitora il profilo di sostenibilità di ciascun OICR attraverso l'utilizzo di consulenti specializzati e di rating quantitativi forniti da data provider esterni riconosciuti sul mercato (MSCI ESG Rating®). In particolare nella Linea Zurich Bank Invest Thematic, è prevista l'ammissione, in misura prevalente, di OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali e che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088. Inoltre, tali OICR devono essere dotati di rating minimo MSCI ESG Rating® pari a "BBB" per tutte le categorie ad eccezione della categoria "Debito Paesi Emergenti" per la quale la soglia minima è pari a "BB" mentre complessivamente la Linea avrà un rating MSCI ESG © pari o superiore ad "A".

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo. Eventuali interventi sugli OICR che compongono la Linea Zurich Bank Invest Thematic, sono effettuati in occasione del ribilanciamento trimestrale.

Informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali della Linea Zurich Bank Invest Thematic sopra menzionate sono reperibili nell'Informativa predisposta dalla Compagnia ai sensi del Regolamento UE 2019/2088. Tale Informativa ed ogni eventuale successivo aggiornamento è disponibile sul sito internet della compagnia.



<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	
<b>IVASS O CONSOB</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Zurich abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
<b>Negoziazione assistita</b>	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.</p> <p>Se il prodotto è distribuito da intermediari iscritti alla lettera D del RUI o all'elenco annesso (quali sim, banche ecc.), il contraente può ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), al quale potranno essere sottoposte le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) relative alla violazione da parte di tali soggetti degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<b>REGIME FISCALE</b>	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b></p> <p>a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");</p> <p>b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).</li> <li>- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.</li> </ul> <p>Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p><b>Non pignorabilità e non sequestrabilità</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di</p>

legge.

**Diritto proprio dei beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di Zurich pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

**Imposta di bollo**

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo per la componente unit linked dei contratti multiramo ai sensi della normativa vigente.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**Zurich Investments Life S.p.A.**

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale €207.925.480 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

8.0407.DIPA.03.23