

# Assicurazione sulla Vita

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

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Invest Platform Premium

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione e aggiornamento: 28.12.2023

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 Assemblea (bilancio al 31 dicembre 2022), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 278.171.276 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 207.925.480; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 75.203.291.

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 477 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 206 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 487 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 102% (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Zurich Invest Platform Premium è un contratto che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

In caso di decesso dell'assicurato, in particolare, è previsto il pagamento, ai beneficiari designati, di un capitale pari al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea scelta maggiorato, nel caso in cui tale valore sia inferiore ai premi investiti, di un importo variabile in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

In caso di decesso, i beneficiari potrebbero ricevere un importo inferiore ai premi investiti.

È possibile investire i premi in una delle nove Linee Guidate collegate al prodotto oppure nella Linea Libera. Le Linee Guidate collegate al prodotto sono le seguenti: Linea Zurich Bank Invest 5, Linea Zurich Bank Invest 8, Linea Zurich Bank Invest Thematic, Linea Platform Prudente, Linea Platform Moderata, Linea Platform Bilanciata, Linea Platform Dinamica, Linea Platform Equilibrata ESG e Linea Platform Allegra ESG. In particolare, tramite i propri investimenti nelle Linee Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG, ciascun cliente può contribuire alla promozione dei fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance.

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 e 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 alle Linee. Di seguito sono riportate le tipologie ammissibili di switch:

- a) switch totale tra Linee (Guidate o Libera) che consente di passare da una Linea a un'altra Linea;
- b) switch della Linea Libera che consente di modificare la composizione della Linea Libera modificando gli OICR collegati al contratto e/o le percentuali di investimento in ciascun OICR.

#### **Opzioni aggiuntive:**

##### **Piano di erogazione di prestazioni periodiche:**

Il piano di erogazione di prestazioni periodiche prevede il pagamento al contraente, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale ai premi versati nella Linea collegata al contratto tramite disinvestimento delle quote disponibili sul contratto.

Il piano può essere attivato al momento della sottoscrizione della proposta, oppure in un momento successivo - presentando richiesta scritta - nel corso della durata contrattuale e a condizione che la somma dei premi versati, al netto di eventuali importi riscattati, al momento dell'attivazione del piano, sia pari ad almeno Euro 30.000.

##### **Opzione 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 o parziale sia convertito, al netto delle eventuali imposte di legge, 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 anche in caso di premorienza dell'assicurato 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 annua vitalizia rivalutabile su due teste, quella dell'assicurato (prima testa) e quella di un altro soggetto (seconda testa), pagabile fino al decesso dell'assicurato, e successivamente in misura totale o parziale fino a che sia in vita l'altro soggetto (seconda testa). La differenza di età tra la prima e la seconda testa non può essere superiore ad anni 20.

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 o parziale 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 Euro 500 né superiore a Euro 60.000.

Con l'esercizio del riscatto totale e la conversione in rendita, la prestazione caso morte di Zurich Invest Platform 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 indipendentemente dal luogo in cui si verifica il decesso. Non rilevano eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'assicurato avvenuti successivamente alla data di decorrenza di ciascun premio.

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

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad 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 avvenuto entro due anni dalla Data di Decorrenza di ciascun Premio;
- 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 al valore delle quote degli OICR che compongono la Linea alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui tale importo sia inferiore al premio investito, verrà maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%; l'importo corrisposto non potrà comunque superare il premio investito.

### 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 dell'assicurato si verifica durante tale periodo, Zurich liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui tale importo sia inferiore al premio investito, verrà maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%; l'importo corrisposto non potrà comunque superare il premio investito.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia:</b></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Post Sales, Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li><li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li></ul> <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>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi aggiuntivi.</p> <p>Il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi versati al di fuori di un piano di versamenti programmati saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante i) bonifico bancario a favore di Zurich Investments Life S.p.A., ii) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità emesso a favore di Zurich Investments Life S.p.A., iii) carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, ove ciò sia tecnicamente possibile.</p> <p>Il versamento di premi aggiuntivi mediante un piano di versamenti programmati può essere eseguito esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.</p> <p>Non è in alcun caso ammesso il pagamento a mezzo denaro contante. Il prodotto prevede i seguenti limiti di premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• premio unico iniziale: importo minimo Euro 250.000 ed importo massimo Euro 749.999,99.</li> <li>• premi aggiuntivi: importo minimo Euro 2.400</li> <li>• versamenti programmati (Euro 200 con versamenti programmati mensili, Euro 600 con versamenti programmati trimestrali, Euro 1.200 con versamenti programmati semestrali ed Euro 2.400 con versamenti programmati annuali).</li> <li>• Cumulo massimo di premi versati nel corso della durata contrattuale: 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 dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso l'intermediario di Zurich.</p> <p>A titolo esemplificativo, nell'ambito di specifiche campagne promosse da Zurich, potranno essere applicati sconti sui costi del Contratto nel periodo di validità dell'iniziativa.</p> <p>L'intermediario può applicare una riduzione dei costi, secondo percentuali predefinite da Zurich.</p> <p>Zurich si riserva inoltre la facoltà di applicare sconti sui costi del Contratto al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il Contraente e la relativa situazione assicurativa e l'ammontare del pagato, ovvero in caso di reinvestimento di somme provenienti da altre polizze stipulate con Zurich.</p> <p>In tutti i casi sopra riportati le condizioni applicate saranno riportate in un'apposita appendice al Contratto.</p>



## Quando comincia la copertura e quando finisce?


<b>Durata</b>	<p>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.</p>
<b>Sospensione</b>	<p>Non prevista.</p>



## 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 Operations – Ufficio Life Underwriting Services Individual Policies - 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, entro 30 giorni dalla data di ricezione della lettera di accettazione della proposta, inviando 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 Operations - Ufficio Life Post Sales,</li> </ul>

	<p>Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</p> <p>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</p> <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.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al contraente 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 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.</p> <p>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.</p> <p>Decorso i termini di cui sopra 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.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Trascorsi i 30 giorni concessi 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 la corresponsione dell'importo di riscatto. Il riscatto può essere:</p> <p>a) <b>totale</b> e quindi comportare il disinvestimento della totalità delle quote e lo scioglimento del contratto; oppure</p> <p>b) <b>parziale</b> e quindi comportare il disinvestimento di parte delle quote, con prosecuzione dell'efficacia del contratto in relazione all'investimento residuo.</p> <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 2.500,00 e rappresenti al massimo l'80% del controvalore totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.</p> <p>b) il controvalore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00.</p> <p>In caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente deve indicare, nella richiesta, la percentuale del controvalore delle quote collegate al Contratto che intende riscattare. Zurich, previa verifica della sussistenza delle condizioni richieste per il riscatto, provvede a liquidare il capitale richiesto al netto delle imposte applicabili e delle eventuali Penalità di riscatto.</p> <p>In caso di riscatto parziale, Zurich disinveste proporzionalmente le quote di tutti gli OICR collegati al contratto. In questo modo, la composizione complessiva della Linea rimane inalterata.</p> <p>L'importo di riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato con riferimento al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea 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 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</p> <p><b>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 riscatto egli possa ricevere un ammontare inferiore ai premi versati.</b></p> <p>Il contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<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>

In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti con età compresa tra 18 e 85 anni con capacità di investimento compresa tra 250.000€ e 750.000€ caratterizzati da una conoscenza ed esperienza almeno informata degli strumenti finanziari e da una propensione al rischio da molto bassa a molto alta in funzione dell'opzione di investimento, che intendano investire somme di denaro su un orizzonte di lungo periodo con un obiettivo di crescita del capitale, esponendo conseguentemente il capitale all'andamento dei mercati finanziari e quindi a potenziali perdite fino al premio versato, mantenendo in caso di decesso la protezione di tutto o parte del capitale in funzione dell'età.

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 fondi/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 un soggetto maggiorenne, in possesso di codice fiscale italiano, domiciliato e residente in Italia ai fini fiscali, o da una persona giuridica, che abbia la sede legale in Italia e la residenza in Italia ai fini fiscali.



## 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 e per l'esercizio dell'operazione di switch:

### Penalità di riscatto

Il contratto non prevede penalità di riscatto.

### 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 64%.



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

Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto 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 riscatto/recesso/decesso dell'assicurato, egli stesso, il/i beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi versati.**

### 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.

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.

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 delle Linee Guidate Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG**

Le Linee Guidate Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art 8 del regolamento UE 2019/2088. In particolare, gli OICR che compongono queste Linee 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 tali Linee.

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 nelle Linee Guidate Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG 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 le Linee Guidate Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG avranno 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 le Linee Guidate Zurich Bank Invest Thematic, Platform Equilibrata ESG e Platform Allegra ESG sono effettuati in occasione del ribilanciamento trimestrale.

Informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali delle Linee 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.

## **COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

<p><b>IVASS O CONSOB</b></p>	<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: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> 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: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, 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>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<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 collocato direttamente dall'impresa o da intermediari 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>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

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.

#### Tassazione delle somme corrisposte

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");

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 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):

- 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.).

- 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.

Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

#### Imposta di bollo

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo 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

8.0405.DIPA.12.23