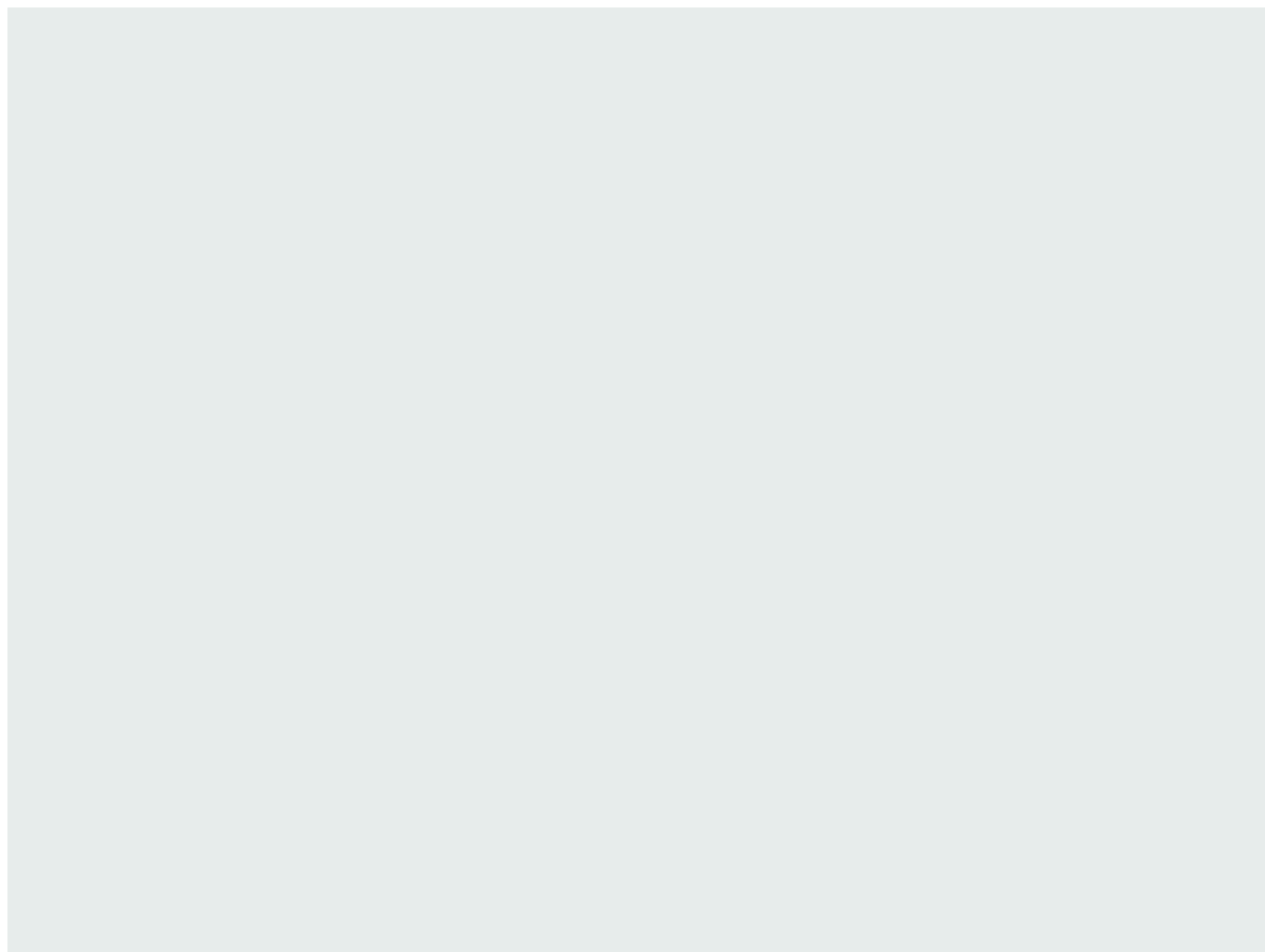


Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0

Condizioni Contrattuali

Edizione 11/2022, ultima disponibile



Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0

Condizioni contrattuali

Edizione 11/2022, ultima disponibile

Indice

Glossario.....	2
Sezione I – Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?	3
Articolo 1 – Prestazioni assicurate.....	3
Sezione II – Chi si può assicurare?	3
Articolo 2 – Persone assicurabili e limiti di età.....	3
Sezione III – Che obblighi ho? Quali obblighi ha l’Impresa?.....	3
Articolo 3 – Dichiarazioni del Contraente e dell’Assicurato	3
Articolo 4 – Documentazione richiesta da Zurich per procedere ai pagamenti	3
Articolo 5 – Prescrizione	4
Sezione IV – Quando e come devo pagare?	4
Articolo 6 – Premio.....	4
Articolo 7 – Conclusione del contratto e decorrenza della rendita	4
Articolo 8 – Durata del Contratto	4
Articolo 9 – Recesso	5
Sezione V – Quali costi devo sostenere?	5
Articolo 10 – Costi	5
Sezione VI – Sono previsti riscatti e riduzioni?.....	5
Articolo 11 – Riscatto	5
Sezione VII – Reclami	5
Articolo 12 – Reclami	5
Sezione VIII – Altre disposizioni.....	6
Articolo 13 – Beneficiari	6
Articolo 14 – Tasse e oneri	6
Articolo 15 – Legge applicabile, controversie, mediazione e foro competente	6
Articolo 16 – Modifiche contrattuali.....	7
Articolo 17 – Obbligo di adeguata verifica della clientela.....	7
Articolo 18 – Embargo / sanzioni amministrative e commerciali	7
Articolo 19 – Informativa in corso di Contratto.....	7
Articolo 20 – Conflitto di interessi	7

Glossario

Assicurato: persona fisica in favore della quale viene stipulato il Contratto o a cui si riferisce il rischio oggetto di assicurazione. Ai fini delle presenti Condizioni contrattuali e del Contratto l'Assicurato coincide con il soggetto Assicurato della polizza Zurich Fortuna 2.0 a cui è stata riconosciuta una Invalidità permanente di grado pari o superiore al 66% causata da un Infortunio, secondo quanto previsto ai sensi delle condizioni contrattuali della polizza "Zurich Fortuna 2.0".

Beneficiario: Persona fisica o giuridica che, al verificarsi dell'evento assicurato nel Contratto, beneficia della prestazione dovuta da Zurich. Per il presente Contratto il Beneficiario coincide con l'Assicurato.

Condizioni contrattuali: insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

Contraente: persona fisica o giuridica che ha stipulato il Contratto di assicurazione. Il Contraente del presente Contratto è Zurich Insurance plc – rappresentanza generale per l'Italia

Contratto: indica il presente contratto di assicurazione di rendita.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il Contratto è efficace. La durata del presente Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Infortunio: Ogni evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali oggettivamente constatabili.

Invalidità permanente ("IP"): La perdita o la diminuzione definitiva ed irrimediabile della capacità generica allo svolgimento di una qualsiasi attività, indipendentemente dalla professione svolta, avendo come riferimento la Tabella di valutazione medico-legale prescelta dall'Assicurato ed indicata nel simplo di polizza del prodotto "Zurich Fortuna 2.0".

IVASS: Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni.

Premio Unico: Importo che il Contraente deve corrispondere a Zurich al momento della sottoscrizione del Contratto. Non è previsto il versamento di Premi da parte dell'Assicurato.

Prestazione assicurata: Rendita mensile immediata vitalizia non rivalutabile

Recesso: diritto di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

Società o Zurich o Impresa o Compagnia: Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Fortuna 2.0: Contratto di Assicurazione a copertura dei rischi Infortuni, Invalidità permanente da malattia e Assistenza emesso dalla Compagnia Zurich Insurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia.

Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0

Condizioni contrattuali

di rendita immediata vitalizia non rivalutabile a premio unico

Sezione I – Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Articolo 1 – Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, Zurich immediatamente dopo il pagamento del premio unico da parte del Contraente, si impegna a corrispondere all'Assicurato, vita natural durante, una rendita vitalizia.

La rendita vitalizia è di carattere personale, non trasmissibile agli eredi e non consente il riscatto.

Le rate di rendita saranno erogate in via posticipata con cadenza mensile. L'importo delle rate rimarrà costante nel tempo e non sarà oggetto di rivalutazione finanziaria.

Verificatosi il decesso dell'Assicurato nulla è più dovuto in dipendenza del Contratto.

L'importo della rendita mensile è indicato nel semplice di polizza del prodotto "Zurich Fortuna 2.0".

Sezione II – Chi si può assicurare?

Articolo 2 – Persone assicurabili e limiti di età

Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0 è un prodotto assicurativo di rendita vitalizia mensile posticipata di importo costante a premio unico, dedicato esclusivamente ai soggetti Assicurati del prodotto Zurich Fortuna 2.0 emesso dalla Compagnia Zurich Insurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia, a cui è stata accertata una **invalidità di grado pari o superiore al 66% a causa di un infortunio** avvenuto nel periodo di copertura della polizza Zurich Fortuna 2.0, che abbiano accettato la liquidazione a titolo definitivo dell'indennizzo per Invalidità permanente sottoscrivendo apposita quietanza.

Il Contraente del contratto "Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0" è Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia. L'Assicurato e il Beneficiario della rendita coincidono con l'Assicurato della polizza Zurich Fortuna 2.0 cui è stata riconosciuta una invalidità di grado pari o superiore al 66% causata da un infortunio.

Sezione III – Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Articolo 3 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato eventualmente rese anche per il tramite del Contraente, ai fini dell'emissione del presente Contratto devono essere esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che Zurich non avrebbe dato il suo consenso alla stipulazione del Contratto 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 di cui al presente Contratto.

In ogni caso, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni in base alla data corretta.

Articolo 4 – Documentazione richiesta da Zurich per procedere ai pagamenti

La rendita verrà corrisposta in rate mensili posticipate, pertanto, la prima rata di rendita verrà erogata trascorso un mese

dalla data di decorrenza del Contratto.

Il pagamento della rendita è comunque subordinato alla esistenza in vita dell'Assicurato da comprovare una volta all'anno alla ricorrenza anniversaria del Contratto.

Al fine di provare la propria esistenza in vita l'Assicurato dovrà fornire a Zurich entro 30 giorni dalla ricorrenza anniversaria, uno dei seguenti documenti a sua scelta:

- **certificato di esistenza in vita rilasciato dall'ufficio anagrafe del comune di residenza; o**
- **dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale con la quale l'Assicurato dichiara di essere in vita; o**
- **dichiarazione di esistenza in vita rilasciata dinanzi ad un qualsiasi intermediario Zurich e contestualmente controfirmata dallo stesso.**

La documentazione richiesta è necessaria per consentire il proseguimento del pagamento della rendita. In caso di mancata ricezione della documentazione, Zurich sospenderà l'erogazione del pagamento fino alla ricezione della documentazione.

Zurich esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla scadenza di ciascuna rata di rendita. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla legge.

I pagamenti di tutte le prestazioni collegate al Contratto vengono effettuate tramite bonifico bancario sul c/c dell'Assicurato aperto nello stesso Stato in cui l'Assicurato ha la residenza fiscale.

Il conto corrente su cui effettuare il pagamento della prestazione verrà comunicato a Zurich da parte del Contraente e sarà il medesimo utilizzato da Zurich Insurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia per il pagamento dell'indennizzo previsto in caso di Invalidità permanente di grado pari o superiore al 66% causata da un Infortunio ai sensi delle condizioni contrattuali della polizza "Zurich Fortuna 2.0".

Eventuali variazioni dell'IBAN nel corso della durata contrattuale, dovranno essere comunicate a Zurich da parte dell'Assicurato all'indirizzo Zurich Investments Life S.p.A, Life Maturity, Surrenders - Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano oppure tramite PEC (Posta Elettronica Certificata) al seguente indirizzo: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

La rendita vitalizia verrà corrisposta finché l'Assicurato sarà in vita. Il decesso dell'Assicurato determina l'interruzione dell'erogazione della rendita. **Eventuali rate di rendita corrisposte successivamente a tale evento devono essere restituite a Zurich.**

Articolo 5 – Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del codice civile, i diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono nel termine di 10 (dieci) anni.

Le somme non richieste entro i termini di prescrizione non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'articolo 1, comma 343, Legge 23 dicembre 2005, n. 266 e s.m.i..

Sezione IV – Quando e come devo pagare?

Articolo 6 – Premio

Le prestazioni previste dal Contratto sono garantite a fronte del pagamento da parte di Zurich Insurance plc-Rappresentanza Generale per l'Italia (Contraente) di un Premio Unico calcolato in funzione dell'importo della rendita e dell'età raggiunta dall'Assicurato al momento della sottoscrizione.

Non è previsto il versamento di ulteriori Premi da parte dell'Assicurato.

Articolo 7 – Conclusione del contratto e decorrenza della rendita

Il Contratto si intende concluso quando Zurich rilascia all'Assicurato la lettera di conferma in cui è indicata la data di decorrenza della rendita

La data di decorrenza del contratto coincide con il giorno in cui l'Assicurato sottoscrive la quietanza rilasciata da Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, per accettazione della liquidazione a titolo definitivo dell'indennizzo per Invalidità permanente prevista dal contratto Zurich Fortuna 2.0.

Articolo 8 – Durata del Contratto

La durata del presente Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0

Condizioni Contrattuali

Articolo 9 – Recesso

Non è prevista la possibilità di recesso dal contratto.

Sezione V – Quali costi devo sostenere?

Articolo 10 – Costi

Non è previsto alcun costo a carico dell'Assicurato.

Sezione VI – Sono previsti riscatti e riduzioni?

Articolo 11 – Riscatto

Il Contratto non prevede la possibilità di esercitare il diritto di riscatto

Sezione VII – Reclami

Articolo 12 – Reclami

All'impresa assicuratrice

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

"Ufficio Gestione reclami" Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano

Fax: 02.2662.2243

E-mail: reclami@zurich.it

PEC reclami@pec.zurich.it.

È altresì possibile inoltrare il reclamo tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet www.zurich.it, nella sezione dedicata ai reclami.

Zurich, ricevuto il reclamo, deve fornire risposta entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso, all'indirizzo fornito dal reclamante.

Per i reclami che hanno come oggetto il comportamento degli intermediari iscritti nella sez. A (agenti) del Registro Unico degli Intermediari (RUI) e dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di riscontro di 45 giorni potrà essere esteso fino ad un massimo di 60 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato.

All'IVASS

All'IVASS vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva ad un reclamo indirizzato alla Compagnia.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:

IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma

fax 06.42133206

PEC: ivass@pec.ivass.it

Info su: www.ivass.it

Fermo quanto previsto al successivo articolo 15 Articolo "Legge applicabile, controversie, mediazione e foro competente", prima di ricorrere all'Autorità giudiziaria è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

- La mediazione, interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione costituisce condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia attinente ai contratti assicurativi (ad esclusione delle controversie relative al risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti)
- La negoziazione assistita, tramite richiesta del proprio avvocato alla Compagnia. La convenzione di negoziazione assistita costituisce condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia in

materia di risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti oppure ad una domanda di pagamento, a qualsiasi titolo, di somme non eccedenti € 50.000 (salvo che, in relazione a quest'ultimo caso, si tratti di controversie relative a materie già soggette alla mediazione obbligatoria)

- L'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

Sezione VIII – Altre disposizioni

Articolo 13 – Beneficiari

Il Beneficiario della rendita coincide con l'Assicurato.

Articolo 14 – Tasse e oneri

Le eventuali imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o del Beneficiario.

Articolo 15 – Legge applicabile, controversie, mediazione e foro competente

Questo Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Tutte le controversie relative al Contratto devono essere preliminarmente sottoposte a un tentativo di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, secondo quanto previsto dal D.Lgs n. 28/2010 e successive modifiche. Se la mediazione non dovesse avere successo, il foro competente è quello dell'Autorità Giudiziaria competente per il luogo ove il convenuto ha la residenza, domicilio o la sede legale, ovvero quello ove ha sede l'Agente Zurich cui è assegnato questo Contratto.

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia/no qualificabile/i come "consumatore/i" ai sensi dell'art. 3, lett.a d.lgs. n. 206 del 2005 e s.m.i. ("codice del consumo"), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Il tentativo di mediazione è condizione per poter procedere con la causa civile.

Cos'è la mediazione?

La mediazione è l'attività svolta da un Organismo di Mediazione, avente requisiti di terzietà, finalizzata ad assistere due o più soggetti nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, anche con formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa, tramite l'assistenza di avvocati.

Chi la può attivare?

Per controversie relative a contratti assicurativi: i Contraenti e gli Assicurati.

Come funziona?

La domanda di mediazione deve essere presentata alla sede legale dell'organismo.

La segreteria dell'organismo di mediazione nomina un mediatore e viene fissato un incontro preliminare.

L'incontro preliminare tra le parti ed il mediatore ha lo scopo di informare in merito alla funzione e alle modalità di svolgimento della procedura e di verificare l'effettiva possibilità di un accordo e il consenso a proseguire il negoziato.

Nel caso in cui al primo incontro emerga l'impossibilità di un accordo, nessun compenso è dovuto all'Organismo di mediazione (fatte salve le spese di avvio della procedura).

La conclusione del primo incontro senza accordo è sufficiente per averare la condizione di procedibilità dell'azione.

Nel caso la mediazione sfoci in un accordo, il verbale sottoscritto anche dagli avvocati, costituirà titolo esecutivo.

Articolo 16 – Modifiche contrattuali

Se Zurich dovesse modificare le condizioni contrattuali del Contratto per il necessario adeguamento alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente ne darà tempestiva comunicazione scritta al Contraente.

Articolo 17 – Obbligo di adeguata verifica della clientela

Il Beneficiario, al momento della prestazione assicurativa, ha l'obbligo di fornire a Zurich le informazioni complete, corrette e aggiornate al fine di consentire a Zurich di ottemperare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi da instaurare o già in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, Zurich si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se, sussistendone i presupposti, effettuare una segnalazione di operazione sospetta. Nel caso l'impossibilità riguardi rapporti continuativi in essere, Zurich si astiene dall'effettuare modifiche contrattuali, dall'accettare i versamenti aggiuntivi non contrattualmente obbligatori nonché dal dare seguito alla designazione di nuovi beneficiari.

Articolo 18 – Embargo / sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nel presente Contratto, Zurich non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Assicurato, Beneficiario o di terzi qualora tale copertura assicurativa, pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Articolo 19 – Informativa in corso di Contratto

Zurich invia agli Assicurati le comunicazioni previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita.

L'Assicurato ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di Contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica elettronica. **In qualsiasi momento l'Assicurato potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.**

Zurich invierà le comunicazioni all'indirizzo dell'Assicurato specificato alla sottoscrizione o successivamente indicato per iscritto dall'Assicurato nel corso della durata del Contratto. **L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dall'Assicurato.** L'Assicurato deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

Articolo 20 – Conflitto di interessi

Zurich elabora, attua e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi in materia di conflitti di interesse.

Qualora tali presidi non siano sufficienti a evitare, con ragionevole certezza, il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, Zurich:

- fornisce informazioni sul conflitto di interesse mediante informativa pubblicata nel proprio sito internet tramite link nella home page del sito, sulla natura e le fonti del conflitto, affinché il Contraente possa assumere una decisione informata;
- in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi del contraente.

Informativa Privacy

Art. 14 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (GDPR)

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei tuoi dati personali o dati personali relativi ad altri soggetti (ad esempio soggetti minori di cui eserciti la potestà genitoriale, beneficiari, assicurati), al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti nonché, con il tuo consenso, svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi degli artt. 13 a 14 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "Regolamento") ti forniamo, pertanto, qui di seguito, l'informativa relativa al trattamento dei dati personali.

1. Perché ti viene fornita questa informativa?

Per sapere come trattiamo i Dati Personali e per conoscere i tuoi diritti.

Se ci hai fornito dei Dati Personali di altre persone, ad esempio il nome dell'assicurato nel caso tu non lo sia, ricordati di consegnargli questo documento, è importante che anche loro sappiano come vengono trattati i loro dati e che conoscano i loro diritti. Lo sapevi che, dato che trattiamo i tuoi Dati Personali, hai il ruolo di «Interessato» e noi di «Titolare»?

2. Chi è il Titolare del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Il Titolare – il quale ti fornisce questa informativa- è la società Zurich Investments Life S.p.A., con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione (di seguito la chiameremo anche "Compagnia").

3. Come puoi contattare il Titolare o il Data Protection Officer (DPO)?

Per qualsiasi domanda, necessità o richiesta di chiarimento, puoi contattare la Compagnia, scrivendo al Data Protection Officer (DPO) via:

- e-mail: privacy@it.zurich.com
- posta ordinaria: Zurich Investments Life S.p.a. via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

4. Chi ha fornito al Titolare i tuoi Dati Personali?

I tuoi Dati Personali sono stati forniti al Titolare dalla compagnia Zurich Insurance Plc. – Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede secondaria in via Benigno Crespi 23, 20159 Milano, per consentirti di beneficiare della polizza emessa dal Titolare medesimo a fronte della convenzione assicurativa sottoscritta da Zurich Insurance Plc – Rappresentanza Generale per l'Italia in qualità di contraente.

5. Quali Dati Personali sono stati comunicati?

Sono stati comunicati al Titolare i seguenti Dati Personali: Dati anagrafici (Nome, Cognome, Codice fiscale, luogo e data di nascita, indirizzo di residenza, cittadinanza), Dati del Documento d'Identità (tipologia e numero del documento, luogo e data di rilascio e scadenza), Coordinate bancarie su cui effettuare la liquidazione (IBAN).

6. Per quali finalità saranno trattati i tuoi Dati Personali?

a) Finalità contrattuali e di legge

Per le finalità contrattuali, cioè per fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa:

- accesso al servizio di consultazione della tua posizione assicurativa (Area Riservata Clienti)
- predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza
- predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi
- raccolta del premio assicurativo
- liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto
- riassicurazione
- coassicurazione
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore;

Per le finalità di legge, cioè per permettere alla Compagnia di rispettare gli obblighi di legge, regolamentari, della disciplina comunitaria, antiriciclaggio, antiterrorismo, gestione e controllo interno.

Se non fornisci i dati ed il consenso per le finalità sopra previste, potrebbe essere impossibile per la Compagnia fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

Per l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich nonché per consentire alla Compagnia di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, laddove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a).

Rendita Vitalizia per Invalidità Permanente da Infortunio – Zurich Fortuna 2.0

Condizioni Contrattuali - Informativa Privacy

Potremo contattarti tramite posta elettronica, sms, smart messaging, messaggi tramite l'Area Riservata Clienti, posta cartacea e telefonate con operatore

c) Rilevazioni statistiche

Per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi, con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, laddove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a).

d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

Per essere comunicati a soggetti terzi (quali società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i tuoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi

e) Soft Spam

Per proporti prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da te acquistati. Tuttavia, qualora non desiderassi ricevere tali comunicazioni, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 3 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

Per contattarti al fine di ricevere da te informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove tu non desiderassi essere contattato per tale scopo, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 3 o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 6 f).

Con riferimento ai precedenti punti 6 b), c), d), e), f) Ti precisiamo che se non ci fornirai il tuo consenso, se deciderai di revocarlo o se non vorrai comunicarci i tuoi dati per tali finalità, avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).

7. Qual è la base giuridica del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Le basi giuridiche sono ciò che rende lecito il trattamento dei tuoi Dati Personali da parte della Compagnia. Per ciascuna finalità indicata al punto 6, ti elenchiamo di seguito le basi giuridiche corrispondenti.

Per i trattamenti svolti per Finalità contrattuali e di legge, le basi giuridiche sono:

- (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione delle prestazioni);
- (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche e antiterrorismo);
- (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, di indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 6 b), c) e d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- punto 6 e) (soft spam) la base giuridica è il legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con lo stesso intercorrente.

- punto 6 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è il legittimo interesse della Società ad effettuare un'autovalutazione dell'attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

8. A chi possono essere comunicati i tuoi Dati Personali?

Per ciascuna finalità indicata al punto 6, ti elenchiamo di seguito i soggetti a cui potremmo comunicare i tuoi dati:

- punto 6 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori, riassicuratori; (ii) intermediari assicurativi (ad esempio agenti, broker, banche); (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, tra cui la Zurich Insurance Plc – Rappresentanza generale per l'Italia. in qualità di contraente della convenzione di polizza; (v) legali; periti; medici; centri medici; (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione; (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, IVASS ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

- punti 6 b), c), d), e) e f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii),

altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria e partner commerciali (iii) società di servizi, fornitori, società esterne ai fini di ricerche di mercato.

9. I tuoi Dati Personali possono essere trasferiti all'estero e/o diffusi?

I tuoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I tuoi dati personali possono essere trasferiti anche verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, in quanto la sede della società capogruppo si trova a Zurigo, e nel Regno Unito). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile e adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Ti precisiamo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Standard" emanate dalla Commissione a garanzia del corretto trattamento. Puoi, in ogni caso, contattare il Data Protection Officer ai recapiti riportati nel punto 3 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei tuoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

I Dati Personali non sono soggetti a diffusione.

10. Per quanto tempo vengono conservati i tuoi Dati Personali?

I tuoi dati personali verranno conservati dalla Compagnia solo per il tempo strettamente necessario alle finalità per le quali sono trattati. In particolare, verranno conservati per i seguenti periodi di tempo:

(i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

(ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

(iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro e anti-terrorismo: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

(iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.

(v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: 2 anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

(vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.

11. Come vengono trattati i tuoi Dati Personali? Vengono svolti trattamenti automatizzati?

Per predisporre i preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, svolgiamo delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato sui dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita. Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza di calcolo del rischio connaturato con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo, pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticiclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo.

12. Quali sono i tuoi diritti?

In base agli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento GDPR, hai numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- accedere ai tuoi Dati Personali e ottenere informazioni circa gli stessi, le finalità e le modalità del trattamento;
- ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei tuoi Dati Personali, chiedere la limitazione del trattamento effettuato (inclusa, ove possibile, la cancellazione);
- opporsi per fini legittimi al trattamento dei Dati Personali nonché esercitare il tuo diritto alla portabilità degli stessi;
- proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Ti ricordiamo che puoi revocare in ogni momento il consenso eventualmente prestato al trattamento dei dati per finalità di marketing indicate ai punti 6 b), c), d), e) e f). La revoca anche se espressa con riferimento ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

13. Come puoi esercitare i tuoi diritti?

È sufficiente scrivere al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel punto 3. Ti ricordiamo inoltre che è sempre possibile proporre reclamo alla competente autorità (Autorità per la Protezione dei Dati Personali, con sede in Piazza Venezia, 11, 00187 Roma RM – www.garanteprivacy.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
Capitale sociale Euro 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

RVIPF - Ed. 11.2022

