



Zurich  
SOMILIA



**Zurich SOMILIA**  
**Contratto di assicurazione sulla vita**  
**Capitale differito speciale**

***Il presente Fascicolo Informativo, contenente:***

- Scheda sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni contrattuali comprensive di Regolamento della gestione interna separata Zurich Fund
- Glossario
- Modulo di Proposta

***deve essere consegnato al Contraente  
prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione***

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente  
la Scheda sintetica e la Nota Informativa**



ZURICH

# scheda sintetica contratto di assicurazione sulla vita

**ATTENZIONE: LEGGERE  
ATTENTAMENTE LA NOTA  
INFORMATIVA PRIMA DELLA  
SOTTOSCRIZIONE DEL  
CONTRATTO.**

La presente Scheda sintetica non  
sostituisce la Nota informativa.  
Essa mira a dare al contraente  
un'informazione di sintesi sulle  
caratteristiche, sulle garanzie, sui  
costi e sugli eventuali rischi  
presenti nel contratto.

## 1. Informazioni generali

**1.a) Impresa di assicurazione**  
Zurich Investments Life S.p.A. -  
Società a socio unico - soggetta  
all'attività di direzione e  
coordinamento di Zurich  
Insurance Company S.A.  
Rappresentanza Generale per  
l'Italia, appartenente al gruppo  
Zurich Italia.

### 1.b) Denominazione del contratto

Il presente contratto è  
denominato Zurich Somilia.

### 1.c) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal  
presente contratto sono  
contrattualmente garantite  
dall'Impresa e si rivalutano  
annualmente in base al  
rendimento di una gestione  
interna separata di attivi.

### 1.d) Durata

La durata del presente contratto,  
fissata alla sottoscrizione, può  
variare da un minimo di 5 anni  
ad un massimo di 30 anni.

Il contratto prevede la facoltà di  
esercizio del diritto di riscatto.

È possibile esercitare il diritto di  
riscatto trascorso un anno dalla  
data di conclusione del contratto.

### 1.e) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento  
di premi unici ricorrenti.  
Il premio minimo alla  
sottoscrizione non potrà essere  
inferiore a 600,00 euro, l'importo  
minimo dei versamenti successivi  
è pari a 50 euro per la frequenza  
di versamento mensile 150,00  
euro per la frequenza di  
versamento trimestrale, 300,00  
euro per la frequenza di  
versamento semestrale e 600,00  
euro per la frequenza di  
versamento annuale. Il contratto  
prevede, trascorso un mese dalla  
conclusione del contratto, la  
possibilità di effettuare  
versamenti aggiuntivi, di importo  
non inferiore a 500 euro e il cui  
cumulo non può essere superiore  
a 50.000 euro nel corso dell'anno  
solare.

## 2. Caratteristiche del contratto

Zurich Somilia - capitale differito  
speciale - è un'assicurazione  
rivalutabile a premi ricorrenti che  
permette di costruire un capitale  
rivalutato alla scadenza del  
contratto.

Maggiori dettagli relativi allo  
sviluppo delle prestazioni e del  
valore di riscatto sono riportati  
alla sezione F della Nota  
Informativa Progetto  
esemplificativo delle prestazioni  
al fine di meglio comprendere il

meccanismo di partecipazione  
agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare  
il Prospetto esemplificativo  
elaborato in forma  
personalizzata al più tardi al  
momento in cui il Contraente è  
informato che il contratto è  
concluso.

## 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti  
tipologie di prestazioni:

### a) Prestazioni in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alla  
scadenza contrattuale, la Società  
si impegna a pagare ai Beneficiari  
designati dal Contraente il  
maggior  
valore tra:

- il Capitale Assicurato,  
costituito dal cumulo delle  
singole frazioni di capitale  
acquisite con i premi versati,  
ed
- il Capitale Rivalutato  
annualmente.

### b) Prestazioni in caso di decesso.

In caso di decesso dell'Assicurato  
verificatosi nel corso della durata  
contrattuale la Società si  
impegna a pagare ai Beneficiari  
designati dal Contraente un  
importo pari al maggior valore  
tra:

- il Capitale Assicurato,  
costituito dal cumulo delle  
singole frazioni di capitale  
acquisite con i premi versati  
fino alla data del decesso, ed
- il Capitale Assicurato, costituito  
dal cumulo delle singole  
frazioni di capitale, acquisite

con i premi versati, rivalutate fino alla data del decesso. L'importo ottenuto verrà scontato al tasso tecnico del 2% annuo per il periodo che intercorre tra la data del decesso e la data di scadenza.

L'importo del capitale rivalutato viene comunicato di volta in volta al Contraente.

Il contratto prevede il riconoscimento all'atto della prestazione di un tasso tecnico, minimo garantito, del 2% annuo; tale tasso viene riconosciuto in via anticipata nel calcolo del capitale inizialmente assicurato a fronte di ogni versamento effettuato.

*In caso di anticipata risoluzione del contratto per riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati. Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. Le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati in dettaglio negli articoli 1 e 6 delle condizioni contrattuali.*

#### 4. Costi

*L'Impresa al fine di svolgere*

*l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione D.*

*I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione interna separata riducono l'ammontare delle prestazioni.*

*Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".*

*Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.*

*A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto in caso di riscatto al 10° anno riducono il potenziale*

*tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino a scadenza.*

*Il "Costo percentuale medio annuo" è elaborato senza alcuna ipotesi in ordine alla possibile evoluzione futura di eventuali versamenti aggiuntivi al piano programmato di versamenti.*

*Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio, e durate ed impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione interna separata che è soggetta a discostarsi dai dati reali.*

*Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.*

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Gestione interna separata "Zurich TREND"

Premio periodico: € 750,00

Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,60%
10°	2,74%
15°	2,18%

Premio periodico: € 1.500,00

Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,20%
10°	2,23%
15°	1,74%

Premio periodico: € 3.000,00

Durata: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	3,53%
10°	1,85%
15°	1,55%

Premio periodico: € 750,00  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,60%
10°	2,74%
15°	2,18%
20°	1,88%

Premio periodico: € 1.500,00  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,20%
10°	2,23%
15°	1,74%
20°	1,53%

Premio periodico: € 3.000,00  
Durata: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	3,53%
10°	1,85%
15°	1,55%
20°	1,42%

Premio periodico: € 750,00  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,60%
10°	2,74%
15°	2,18%
20°	1,88%
25°	1,65%

Premio periodico: € 1.500,00  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	4,20%
10°	2,23%
15°	1,74%
20°	1,53%
25°	1,42%

Premio periodico: € 3.000,00  
Durata: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5°	3,53%
10°	1,85%
15°	1,55%
20°	1,42%
25°	1,34%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Qualora venga applicato uno sconto il costo percentuale medio annuo risulterà inferiore a quanto sopra indicato. Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla Sezione D) Informazioni su sconti, costi, regime fiscale.

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione interna separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione interna separata Zurich TREND negli ultimi anni ed

il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di

rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione interna separata Zurich TREND (*)	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2006	5,07%	3,37%	3,86%	2,00%

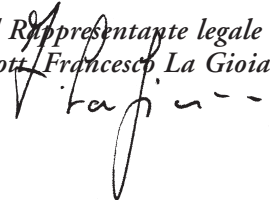
\* Non esistono rendimenti storici di Zurich TREND antecedenti l'anno 2006.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

## 6. Diritto di ripensamento

*Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota informativa.*

*Zurich Investments Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.*

*Il Rappresentante legale  
Dott. Francesco La Gioia*  




**ZURICH**

# nota informativa

*La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.*

## **A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione**

### **1. Informazioni generali**

Zurich Investments Life S.p.A. - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia appartenente al Gruppo Zurich Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Piazza Carlo Erba n. 6, Cap 20129. Recapito telefonico +39 025966.1 - Sito Internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it) - Indirizzo di posta elettronica [customerlife@zurich.it](mailto:customerlife@zurich.it). Zurich Investments Life S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27). La Società di Revisione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo Consob - Recapito telefonico +39 02 667201.

### **2. Conflitto di interessi**

Non esistono situazioni di conflitto di interessi per la

gestione interna separata Zurich TREND.

La Società comunque vigila per assicurare la tutela dei contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

## **B. Informazioni sulle prestazioni assicurative**

### **3. Prestazioni assicurative**

Il presente contratto prevede una durata minima pari a 5 anni ed una durata massima pari a 30 anni.

Il contratto Zurich Somilia - capitale differito speciale - a premi ricorrenti garantisce il pagamento alla scadenza contrattuale del capitale complessivamente assicurato rivalutato annualmente.

#### *PRESTAZIONE IN CASO DI VITA*

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente il maggior valore tra:

- il Capitale Assicurato, costituito dal cumulo delle singole frazioni di capitale acquisite con i premi versati, ed
- il Capitale Rivalutato annualmente.

#### *PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE*

In caso di decesso dell'Assicurato verificatosi nel corso della durata

contrattuale la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente un importo pari al maggior valore tra:

- il Capitale Assicurato, costituito dal cumulo delle singole frazioni di capitale acquisite con i premi versati fino alla data del decesso, ed
- il Capitale Rivalutato al 31 dicembre antecedente la data del decesso, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima data di rivalutazione e la data del decesso e maggiorato di un ulteriore importo pari alle frazioni di capitale acquisite con gli eventuali versamenti corrisposti dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso, ulteriormente rivalutato per la frazione di anno intercorrente tra la data di corresponsione di ogni versamento e la data del decesso. La misura di rivalutazione verrà calcolata come indicato nello specifico articolo delle Condizioni contrattuali "Modalità di rivalutazione del capitale assicurato" in base all'ultimo rendimento attribuito.

L'importo ottenuto verrà scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data del decesso e la data di scadenza del contratto.

Il contratto prevede il riconoscimento all'atto della prestazione di un tasso tecnico minimo garantito del 2% annuo: tale tasso viene calcolato in via anticipata sul capitale inizialmente assicurato a fronte di

ogni versamento effettuato.  
La misura annua di rivalutazione, viene comunicata annualmente al Contraente.

#### 4. Premi

L'ammontare di ogni singolo premio determina, in relazione al periodo intercorrente tra la data di versamento e la data di scadenza del contratto, il capitale iniziale corrispondente.

*Il presente contratto prevede trascorso un anno dalla conclusione del contratto la facoltà di esercitare il diritto di riscatto del contratto.*

Il contratto prevede la corresponsione di premi ricorrenti; il premio e la frequenza di versamento (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono definiti alla sottoscrizione del contratto.

I premi possono essere pagati :

- nel caso di polizza intermediata da un Agente della Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Agente oppure bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Agente. Sino al 30 giugno 2007 è consentito il pagamento in contanti per importi inferiori a 10.000,00 euro. Dopo tale data non è ammesso il pagamento del premio in contanti. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente;
- nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Broker scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla

Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società od al Broker o bonifico bancario su c/c intestato alla Società o al Broker. Sino al 30 giugno 2007 è consentito il pagamento in contanti per importi inferiori a 10.000,00 euro. Dopo tale data non è ammesso il pagamento del premio in contanti. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente;- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca. Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto il contratto, potrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà ad indicare l'Agenzia di Direzione più vicina al domicilio del Contraente dove effettuare i versamenti; la Direzione, ricevuta conferma positiva da parte del Contraente in merito all'Agenzia indicata, trasferirà d'ufficio il contratto presso l'Agenzia indicata.

#### 5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

I premi versati confluiscono in una gestione interna separata dalle

altre attività della Società denominata "Zurich Trend".  
Maggiori informazioni relative alla gestione interna separata sono riportate alla sezione C.

La Società dichiara nel mese di dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato dalla gestione, il rendimento attribuito ai Contraenti si ottiene sottraendo al rendimento realizzato le spese di gestione indicate al successivo punto 8.2. La misura annua di rivalutazione si ottiene quindi sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2%, già conteggiato inizialmente nel calcolo di ogni parte di capitale assicurato. Il Capitale Rivalutato viene rideterminato annualmente in base a tale misura di rivalutazione, sia nel caso essa sia positiva sia nel caso in cui essa sia negativa.

La rivalutazione verrà applicata annualmente ogni 31 dicembre:

- per la sola frazione di anno intercorrente tra la data di corresponsione del premio ed il 31 dicembre al quale la rivalutazione si riferisce, alle frazioni di capitale acquisite con i premi corrisposti nell'ultimo anno;
- per un anno intero all'importo del capitale quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Alla data di scadenza del contratto, il capitale in vigore al 31 dicembre precedente, verrà ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima rivalutazione e la data di scadenza; le ulteriori frazioni di capitale acquisite, per effetto di eventuali versamenti effettuati

dopo l'ultimo 31 dicembre, verranno rivalutate per il periodo che intercorre tra la data di versamento corrispondente e la data di scadenza.

La misura di rivalutazione verrà calcolata, come sopra descritto, sulla base dell'ultima rivalutazione applicata.

In conseguenza dell'applicazione delle modalità di rivalutazione sopra descritte, fermo il fatto che la Società garantisce alla data di scadenza il Capitale Assicurato, il Capitale Rivalutato potrà annualmente sia crescere che decrescere.

Maggiori informazioni relative alle modalità di rivalutazione della prestazioni sono riportati alla sezione F contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi alla conclusione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

## 6. Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

## C. Informazioni sulla gestione interna separata

### 7. Gestione interna separata

La Società ha istituito una specifica forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, denominata Zurich Trend, la cui valuta di denominazione è l'Euro. La finalità della gestione è

improntata secondo criteri prudenziali che mirano a ridurre la volatilità dei rendimenti anno per anno. Il tasso di rendimento minimo garantito dal prodotto rappresenta l'obiettivo minimo di rendimento che la gestione deve raggiungere, inteso come rendimento che sarà determinato, all'atto della prestazione, come rendimento medio annuo realizzato dalla gestione nell'arco temporale di investimento dell'assicurato.

Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento di ogni singolo esercizio va dal 1° ottobre dell'anno precedente al 30 settembre.

La gestione interna separata Zurich Trend investe in obbligazioni ed in altri titoli a reddito fisso (titoli di stato emessi in euro, altre obbligazioni quotate o non quotate in euro), in titoli di capitale (azioni quotate), in altri attivi patrimoniali (ad esempio, quote di OICR, strumenti derivati, liquidità). Le obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso costituiscono la componente prevalente dell'investimento, i titoli di capitale e gli altri attivi patrimoniali rappresentano una quota residuale. All'interno del comparto delle obbligazioni ed altri titoli a reddito fisso è prevalente l'investimento in titoli di stato rispetto alle altre obbligazioni, in ogni caso si preferiscono i titoli quotati e denominati in euro. All'interno del comparto titoli di capitale si prediligono le azioni quotate in euro.

L'eventuale investimento in

strumenti derivati è previsto solo con finalità di copertura.

La politica di investimento è impostata in modo da minimizzare i rischi dei portafogli, sulla base delle indicazioni fornite dalle analisi di Asset-Liability Management.

Le scelte di asset allocation tattica tengono conto del quadro macroeconomico e dei mercati finanziari. I singoli titoli azionari ed obbligazionari vengono selezionati sulla base delle valutazioni relative, con particolare riguardo, rispettivamente, all'analisi fondamentale ed al rischio di credito. Il continuo monitoraggio dei rischi e dei rendimenti dei portafogli permette di verificare costantemente la coerenza fra i risultati e gli obiettivi prefissati. La Società di Revisione che certifica la gestione interna separata Zurich Trend è PricewaterhouseCoopers. Per ulteriori dettagli relativi alla gestione interna separata Zurich Trend si rinvia al Regolamento della stessa, che forma parte integrante delle Condizioni contrattuali.

## D. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

### 8. Costi

*Qualora venga applicato uno sconto il relativo costo risulterà inferiore a quanto sotto indicato. Maggiori informazioni sono indicate al successivo punto 9).*

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente



### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

<b>Spese di emissione</b> - applicate sul primo premio versato	10,00 euro
<b>Spese di incasso sui premi successivi all'emissione</b> - applicate su ogni premio ricorrente o aggiuntivo	2,00 euro
<b>Caricamenti applicati, su ogni premio al netto delle spese di emissione o di incasso in base al cumulo dei premi versati</b>	
Cumulo premi fino a 7.499,99 euro	6,00%
Cumulo premi da 7.499,99 euro fino a 14.999,99 euro	4,00%
Cumulo premi da 15.000,00 euro - applicati pro quota su ogni versamento	3,00%

### 8.1.2 Costi per riscatto

<b>Costi per riscatto</b>	
Dal 2° al 10° anno	2%
Oltre il 10° anno: - applicati al valore di riscatto, calcolato come indicato all'art. 7 ("Riscatto") delle Condizioni contrattuali Il riscatto parziale è possibile nel limite massimo del 90% del valore di riscatto totale	nessuna penalizzazione

### 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione

<b>Spese di gestioni annuali</b>	
Cumulo premi fino a 7.499,99 euro	1,70%
Cumulo premi da 7.499,99 euro fino a 14.999,99 euro	1,40%
Cumulo premi da 15.000,00 euro - aliquota da sottrarre al rendimento realizzato	1,10%

### 9. Misure e modalità di eventuali sconti

Per raggruppamenti omogenei di Clientela la Società 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 la rete di vendita della Società.

### 10. Regime fiscale

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.

Le prestazioni del contratto hanno il seguente trattamento fiscale:

- in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette ad alcuna tassazione ai sensi del comma 7 dell'art. 34 del D.P.R. n. 601/73 e s.m.i. sono esigibili, e sono esigibili nei termini previsti dalle Condizioni contrattuali;
- in caso di vita a scadenza o di esercizio del diritto di riscatto sia totale che parziale, il capitale liquidato costituisce reddito per la sola parte corrispondente alla differenza tra l'importo maturato e la somma dei premi pagati, sulla quale si applica l'imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,50%. Il risultato di questa operazione diviene la base sulla quale applicare gli elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolati tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa.

### E. Altre informazioni sul contratto

#### 11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di perfezionamento del contratto o dal giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.

#### 12. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

Il Contraente ha la facoltà di sospendere in qualsiasi momento il pagamento dei premi, mantenendo in vigore il contratto senza alcuna penalizzazione. È comunque possibile riprendere il pagamento dei premi ricorrenti in qualsiasi momento senza alcuna penalizzazione, oppure richiedere il riscatto del contratto.

#### 13. Riscatto

Il Contraente ha la facoltà, trascorso un anno dalla data di conclusione del contratto, di richiedere il valore di riscatto determinando la risoluzione del contratto.

Il valore di riscatto, determinato come indicato nell'art. 7 delle Condizioni contrattuali ("Riscatto"), prevede nei primi 10



**ZURICH**

anni di durata contrattuale una penalità pari al 2% (cfr. punto 8.1.2).

Il Contraente, trascorso un anno dalla data di conclusione del contratto, può inoltre richiedere riscatti parziali, fino ad un massimo del 90% del valore di riscatto totale, calcolato come sopra indicato.

È possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:

Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Liquidazioni - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano - Telefono nr. 02/5966.1 - Fax nr. 02/59662608 - E-mail customerlife@zurich.it - che si impegna a fornirlo entro 10 giorni dalla richiesta.

*Nei primi anni di durata contrattuale il valore di riscatto può risultare di importo inferiore al cumulo dei premi versati.*

L'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto sono riportati nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F, i valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

#### **14. Revoca della proposta**

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A.- Operations Vita - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano -.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

#### **15. Diritto di recesso**

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs del 209/2005 il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano -. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto al netto delle spese di emissione, indicate al precedente punto 8.1.1.

#### **16. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni da effettuarsi da parte della Società dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dall'art. 11 ('Pagamenti della Società') delle Condizioni contrattuali.

La Società effettuerà il pagamento

entro 30 giorni dalla consegna della documentazione richiesta. *Ai sensi dell'art. 2952 C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.*

#### **17. Legge applicabile al contratto**

Ai contratti si applica la Legge italiana.

#### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto, e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

#### **19. Reclami**

*Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo al "Servizio Clienti" - Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano, Fax numero: 02-5966.2519, E-mail: clienti@zurich.it.*

*Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all' I.S.V.A.P. (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo quale Organo istituzionale competente ad esaminare i reclami), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie*

*inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.*

## 20. Ulteriore informativa disponibile

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale aggiornato della gestione interna separata "Zurich TREND" e l'ultimo prospetto riportante la composizione della gestione stessa. Tali informazioni sono disponibili sul sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

## 21. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna ad inviare tempestivamente al Contraente una comunicazione per qualsiasi variazione delle informazioni contenute nella presente Nota informativa o nel Regolamento della Gestione interna separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore del capitale assicurato e

del capitale rivalutato alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;

- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore del capitale assicurato e del capitale rivalutato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione interna separata "Zurich Trend", spese di gestione, tasso annuo di rendimento attribuito, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

**22. Comunicazioni del Contraente alla Società**  
*Ai sensi dell'art. 1926 C.C. in caso di modifiche di professione dell'assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto deve essere data tempestiva comunicazione alla Società.*

## F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

*La presente elaborazione costituisce un' esemplificazione dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita*

*combinazione di premio, durata e periodicità dei versamenti.*

*Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:*

- a) un tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di relazione del presente progetto, al 4%

Al predetto tasso di rendimento vengono detratte le spese di gestione previste dal contratto così come indicate al precedente punto 8.2. La misura di rivalutazione è ottenuta detraendo dal rendimento attribuito il tasso tecnico del 2% già riconosciuto nel calcolo di ogni capitale assicurato iniziale.

*I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.*

*I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.*

## Sviluppo dei premi, delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### A) TASSO DI RENDIMENTO TECNICO/ MINIMO GARANTITO

- Tasso tecnico/minimo garantito: 2%
- Durata dell'assicurazione: 15 anni
- Frequenza di versamento: annuale con decorrenza 31/12.

n° premi ricorrenti	Importo premio	Capitale acquisito	Cumulo premi	Prestazione in caso di vita	Prestazione in caso di morte	Valore di riscatto
1	2.000,00	2.517,59	2.000,00	2.517,59	—	—
2	2.000,00	2.478,14	4.000,00	4.995,73	3.786,14	3.710,42
3	2.000,00	2.429,56	6.000,00	7.425,29	5.739,99	5.625,19
4	2.000,00	2.432,58	8.000,00	9.857,87	7.772,86	7.617,40
5	2.000,00	2.384,90	10.000,00	12.242,77	9.846,41	9.649,48
6	2.000,00	2.338,13	12.000,00	14.580,90	11.961,42	11.722,19
7	2.000,00	2.292,28	14.000,00	16.873,18	14.118,72	13.836,35
8	2.000,00	2.270,74	16.000,00	19.143,92	16.339,15	16.012,37
9	2.000,00	2.226,23	18.000,00	21.370,15	18.604,00	18.231,92
10	2.000,00	2.182,58	20.000,00	23.552,73	20.914,15	20.914,15
11	2.000,00	2.139,78	22.000,00	25.692,51	23.270,50	23.270,50
12	2.000,00	2.097,81	24.000,00	27.790,32	25.673,96	25.673,96
13	2.000,00	2.056,68	26.000,00	29.847,00	28.125,49	28.125,49
14	2.000,00	2.016,35	28.000,00	31.863,35	30.626,06	30.626,06
15	2.000,00	1.976,83	30.000,00	33.840,18	33.176,65	33.176,65
scadenza	—		30.000,00	33.840,18		

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito, solo dopo il pagamento di 8 premi ricorrenti.*

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Eventuali prelievi sul rendimento: 1,7% per le prime 3 rivalutazioni  
1,4% dalla 4a alla 7a rivalutazione  
1,1% dall'8a fino alla scadenza
- Tasso tecnico dedotto: 2%
- Misura di rivalutazione: 0,3% per le prime 3 rivalutazioni  
0,6% dalla 4a alla 7a rivalutazione  
0,9% dall'8a fino alla scadenza
- Durata: 15 anni
- Frequenza di versamento: annuale ogni 31/12.

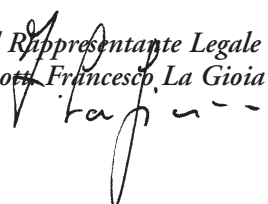
n° premi ricorrenti	Importo premio	Capitale acquisito	Cumulo premi	Prestazione in caso di vita	Prestazione in caso di morte	Valore di riscatto
1	2.000,00	2.517,59	2.000,00	2.517,59	—	—
2	2.000,00	2.478,14	4.000,00	5.003,28	3.791,86	3.716,02
3	2.000,00	2.429,56	6.000,00	7.447,85	5.757,43	5.642,28
4	2.000,00	2.432,58	8.000,00	9.925,12	7.825,89	7.669,37
5	2.000,00	2.384,90	10.000,00	12.369,57	9.948,39	9.749,42
6	2.000,00	2.338,13	12.000,00	14.781,92	12.126,32	11.883,79
7	2.000,00	2.292,28	14.000,00	17.162,89	14.361,14	14.073,92
8	2.000,00	2.270,74	16.000,00	19.588,10	16.718,25	16.383,89
9	2.000,00	2.226,23	18.000,00	21.990,62	19.144,16	18.761,28
10	2.000,00	2.182,58	20.000,00	24.371,12	21.640,86	21.640,86
11	2.000,00	2.139,78	22.000,00	26.730,24	24.210,40	24.210,40
12	2.000,00	2.097,81	24.000,00	29.068,62	26.854,91	26.854,91
13	2.000,00	2.056,68	26.000,00	31.386,92	29.576,60	29.576,60
14	2.000,00	2.016,35	28.000,00	33.685,75	32.377,69	32.377,69
15	2.000,00	1.976,83	30.000,00	35.965,75	35.260,54	35.260,54
scadenza	—		30.000,00	36.289,44		

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

*Qualora venga applicato uno sconto la prestazione assicurata e il valore di riscatto risulteranno superiori a quanto sopra indicato, nonché nel progetto personalizzato che verrà consegnato al Contraente, al più tardi al momento della conclusione del contratto.*

*Zurich Investments Life S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.*

*Il Rappresentante Legale  
Dott. Francesc. La Gioia*





ZURICH

# condizioni contrattuali

## Parte I

### Oggetto del contratto

#### Articolo 1

##### Prestazioni assicurate

In base al presente contratto la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale un importo pari al maggior valore tra:

- Il Capitale Assicurato, costituito dal cumulo delle singole frazioni di capitale acquisite con il versamento dei premi ed,
- il Capitale Rivalutato annualmente secondo le modalità stabilite al successivo art. 6 "Modalità di rivalutazione del capitale assicurato".

In caso di decesso dell'Assicurato, nel corso della durata contrattuale un importo pari al maggior valore tra:

- Il Capitale Assicurato, costituito dal cumulo delle singole frazioni di capitale acquisite con il versamento dei premi, ed
- il Capitale Rivalutato al 31 dicembre antecedente la data del decesso, ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima data di rivalutazione e la data del decesso e maggiorato di un ulteriore importo pari alle frazioni di capitale acquisite con gli eventuali versamenti corrisposti dalla data dell'ultima rivalutazione alla data del decesso, ulteriormente rivalutato per la frazione di anno intercorrente tra la data di corresponsione di ogni versamento e la data del decesso. La misura di rivalutazione verrà calcolata come indicato al successivo art. 6 "Modalità di

rivalutazione del capitale assicurato" in base all'ultimo rendimento attribuito.

L'importo così ottenuto verrà scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data del decesso e la data di scadenza del contratto.

La garanzia per il rischio di morte è immediata e copre qualsiasi causa di decesso.

Il valore del Capitale Assicurato con il primo premio è indicato nel simple di polizza.

#### Articolo 2

##### Durata del contratto e modalità di versamento dei premi

Il Contraente all'atto di sottoscrizione del contratto stabilisce la durata del contratto, compresa tra un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni, nonché l'importo dei premi ricorrenti e la frequenza con cui desidera effettuare i versamenti.

Il premio alla sottoscrizione non può risultare inferiore a 600,00 Euro; l'importo minimo dei premi successivi è pari a 50,00 Euro per la frequenza di versamento mensile, 150,00 per la frequenza trimestrale, 300,00 euro per la frequenza semestrale e 600,00 per la frequenza annuale.

Il premio alla sottoscrizione è maggiorato di 10 Euro a titolo di spese di emissione del contratto, mentre ogni successivo versamento ricorrente o aggiuntivo è aumentato di 2 Euro.

Il primo versamento successivo alla decorrenza del contratto avverrà in base alla frequenza scelta, trascorso 1 mese, 3 mesi, 6 mesi o all'annualità successiva. Il

Contraente ha la facoltà di variare l'importo dei premi ricorrenti nonché la loro frequenza dandone comunicazione scritta alla Società almeno tre mesi prima della ricorrenza anniversaria.

Nel caso di sospensione del versamento dei premi il contratto rimarrà in vigore per il capitale assicurato, determinato dal cumulo delle singole frazioni di capitale acquisite con i premi versati, maggiorato delle rivalutazioni intervenute, che continuerà a rivalutarsi secondo le modalità indicate all'art. 6 "Modalità di rivalutazione del capitale assicurato". Il Contraente ha comunque la possibilità di riprendere in qualsiasi momento il versamento dei premi. Ogni pagamento deve essere effettuato presso l'Agenzia a cui è assegnata la polizza o presso la Direzione della Società.

#### Articolo 3

##### Premi aggiuntivi

*Il Contraente ha la possibilità, trascorso un mese dalla conclusione del contratto, di effettuare versamenti aggiuntivi, di importo non inferiore a 500 euro e il cui cumulo non può essere superiore a 50.000 euro nel corso dell'anno solare;* le conseguenti frazioni di capitali acquisite verranno rivalutate con le modalità indicate al successivo art. 6 "Modalità di rivalutazione del capitale assicurato".

## Parte II

### Conclusione del contratto e diritto di recesso

#### Articolo 4

##### Conclusione del contratto ed

### **entrata in vigore dell'assicurazione**

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.

### **Articolo 5**

#### **Diritto di recesso dal contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata A.R. da inviare entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborserà al Contraente il premio corrisposto al netto delle spese sostenute dalla Società per l'emissione del contratto, come indicato al precedente art. 2 "Durata del contratto e modalità di versamento dei premi" pari a 10 Euro.

## **Parte III**

### **Regolamentazione nel corso del contratto**

#### **Articolo 6**

##### **Modalità di rivalutazione del capitale assicurato**

Gli investimenti relativi agli

impegni assunti con il presente contratto confluiscono in una specifica gestione delle attività denominata "Zurich TREND", disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto. La Società dichiara entro il 31 dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato dalla gestione "Zurich TREND". Il rendimento attribuito ai Contraenti, si ottiene sottraendo al rendimento realizzato le spese di gestione quantificate in base all'ammontare del cumulo dei premi versati e convertiti in frazioni di capitale prima della data di rivalutazione (escluso i premi relativi a frazioni di capitale oggetto di riscatto parziale), come da tabella sotto indicata.

Cumulo premi versati	Spese di gestione
Premi fino a 7.499,99 euro	1,70%
Premi oltre 7.500,00 euro fino a 14.999,99 euro	1,40%
Premi da 15.000,00 euro	1,10%

La misura annua di rivalutazione si ottiene quindi sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2%, già conteggiato nel calcolo di ogni capitale assicurato.

Il Capitale Rivalutato viene rideterminato annualmente in base a tale misura di rivalutazione, sia nel caso essa sia positiva sia nel caso in cui essa sia negativa.

La rivalutazione verrà applicata annualmente ogni 31 dicembre:

- per la sola frazione di anno intercorrente tra la data di corresponsione del premio ed il 31 dicembre al quale la rivalutazione si riferisce, alle

frazioni di capitale acquisite con i premi corrisposti nell'ultimo anno;

- per un anno intero all'importo del capitale quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Alla data di scadenza del contratto, il Capitale Rivalutato in vigore al 31 dicembre precedente, verrà ulteriormente rivalutato per il periodo che intercorre tra l'ultima rivalutazione e la data di scadenza; le ulteriori frazioni di capitale acquisite, per effetto di eventuali versamenti effettuati dopo l'ultimo 31 dicembre, verranno rivalutate per il periodo che intercorre tra la data di versamento corrispondente e la data di scadenza.

La misura di rivalutazione verrà calcolata, come sopra descritto, sulla base dell'ultima rivalutazione applicata.

In conseguenza dell'applicazione delle modalità di rivalutazione sopra descritte, fermo il fatto che Società garantisce alla data di scadenza il Capitale Assicurato, indicato al precedente articolo 1 "Prestazioni assicurate", il Capitale Rivalutato potrà annualmente sia crescere che decrescere.

L'importo del Capitale Rivalutato viene comunicato di volta in volta al Contraente.

### **Articolo 7**

#### **Riscatto**

*Trascorso un anno dalla conclusione del contratto, il Contraente a mezzo*

*Raccomandata A.R. alla Società, può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto.*

Il valore di riscatto totale è pari al 98% nei primi 10 anni di durata contrattuale e successivamente pari



ZURICH

al 100% dell'importo pari al maggior valore tra

- il Capitale Assicurato, ed
- il Capitale Rivalutato al 31 dicembre antecedente la data di richiesta del riscatto, maggiorato di un ulteriore importo pari alle frazioni di capitale acquisite con gli eventuali versamenti corrisposti dalla data dell'ultima rivalutazione alla data di richiesta del riscatto,

scontato al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data del riscatto e la data di scadenza del contratto.

Il riscatto totale determina l'interruzione anticipata del contratto.

Il riscatto parziale calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. L'importo complessivamente richiesto non deve superare il 90% del valore di riscatto totale. Il Capitale Assicurato e il Capitale Rivalutato diminuiscono di una percentuale pari al rapporto tra il valore di riscatto parziale ed il valore di riscatto totale.

#### **Articolo 8 Prestiti**

Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Articolo 9**

**Cessione, pegno e vincolo**

*Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.*

*Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto*

*annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o di vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.*

### **Parte IV**

## **Pagamenti della Società**

#### **Articolo 10 Beneficiari**

Il Contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di recesso, pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

#### **Articolo 11**

**Pagamenti della Società**

*La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della seguente documentazione:*

- In caso di scadenza e di riscatto:*
- *modello di richiesta di*

*liquidazione sottoscritta dal Contraente completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;*

- *l'originale di polizza e delle eventuali appendici;*
- *fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità in corso di validità del Contraente.*

*In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale:*

- *modello di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;*
- *documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto (se il beneficiario è diverso dal Contraente);*
- *originale di polizza e delle eventuali appendici;*
- *certificato di morte dell'Assicurato;*
- *atto di notorietà dal quale risulti chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento;*
- *copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;*
- *per gli eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizza l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli*



*importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;*

- *dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).*

*Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.*

*Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia della Società.*

## Parte V

### Legge applicabile e fiscalità

#### Articolo 12

##### Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

#### Articolo 13

##### Imposte

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

#### Articolo 14

##### Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza del Contraente.

### Regolamento della Gestione interna separata "Zurich Trend"

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Zurich Trend".

Il valore delle attività gestite nella Zurich Trend non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

#### Caratteristiche della Gestione:

- Il periodo di osservazione va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
- I titoli quotati vengono immessi nella Zurich Trend al corso di acquisto se comperati in pari data o al corso di mercato desunto dal Listino Ufficiale della Borsa Valori di Milano o da quotidiani economici, se già posseduti dalla Società; per i non quotati, già posseduti dalla Società, il corso è quello comunicato per le vie più brevi da Istituti Bancari o primarie SIM. Alla Zurich Trend è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento di acquisto.
- I titoli vengono scaricati dalla Zurich Trend in seguito a vendita, rimborso anticipato secondo quanto previsto dall'emittente o per fine prestito.
- Alla Zurich Trend sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal

momento della loro immissione, al lordo della ritenuta fiscale.

Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per anticipato per fine prestito o vendita.

- Il saggio medio annuo di rendimento della Zurich Trend è dato in considerazione dell'arco temporale di competenza, dal conteggio dei flussi positivi e negativi dei redditi e dall'analisi delle giacenze delle attività, facenti parte della Zurich Trend.
- Il rendimento e le scritture della gestione separata sono certificate da una Società di Revisione di cui all'art.161 del Decreto Legislativo nr. 58/98, la Società di Revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche). Il costo della certificazione costituisce componente negativa del rendimento.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo della Zurich Trend sono determinate sulla base dell'attuale normativa. La gestione della Zurich Trend è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987 e successive modifiche ed integrazioni.



ZURICH

# glossario

Nel presente documento sono contenute e esplicate tutte le terminologie tecniche specifiche di un contratto sulla vita o di capitalizzazione con partecipazione agli utili.

Il documento è suddiviso in cinque parti:

1. definizioni generali, ossia termini che sono utilizzati generalmente nelle polizze vita
2. definizioni relative alla polizza
3. definizioni relative al premio, ossia varie terminologie adottate per definire il premio, alle modalità di versamento e alle componenti in cui il premio può essere scomposto
4. definizioni relative alle prestazioni e alle garanzie delle polizze vita
5. terminologia relativa alle polizze sulla vita e di capitalizzazione con partecipazioni agli utili

## 1. Definizioni generali

### **Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### **Appendice**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono

determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento.

### **Caricamenti**

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

### **Cessione, pegno, vincolo**

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto e su appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

### **Condizioni contrattuali (o di assicurazione o di polizza)**

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione e che riguardano tutti gli aspetti del contratto.

### **Conflitto di interessi**

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

### **Contraente**

Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

### **Costi (o spese)**

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

### **Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)**

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

### **Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto ad un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Decorrenza della garanzia**

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

**Detraibilità fiscale (del premio versato)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

**Dichiarazioni precontrattuali**

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionalmente o gravemente negligente.

**Differimento (periodo di)**

Nelle polizze che prevedono una prestazione liquidabile a scadenza, periodo che intercorre tra la conclusione del contratto e la liquidazione del capitale o della rendita.

**Diritti (o interessi) di frazionamento**

In caso di rateazione del premio, maggiorazione applicata alle rate in

cui viene suddiviso il premio per tenere conto della dilazione frazionata del versamento a fronte della medesima prestazione assicurata.

**Diritto proprio (del Beneficiario)**

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

**Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Durata del pagamento dei premi**

Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento premi previsto dal contratto stesso.

**Esclusioni**

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura prestata dalla Società, elencati in appositi articoli o clausole del contratto di assicurazione.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Fascicolo informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- scheda sintetica
- nota informativa
- condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione interna separata
- glossario
- proposta

**Impignorabilità e insequestrabilità**

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposti ad azione esecutiva o cautelare.

**Imposta sostitutiva**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

**Intermediario**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività.

**Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

**ISVAP**

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

**Liquidazione**

Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurativo.

**Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

**Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

**Periodo di copertura (o di efficacia)**

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

**Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

**Prestito**

Somma che il Contraente può richiedere alla Società nei limiti del valore di riscatto eventualmente previsto dal contratto. Le condizioni, il tasso di interesse e le modalità di rimborso del prestito vengono concordate tra la Società

ed il Contraente mediante appendice da allegare al contratto.

**Principio di adeguatezza**

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

**Proposta**

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Questionario sanitario**

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

**Quietanza**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dell'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (RID bancario), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

**Recesso (o ripensamento)**

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Riattivazione**

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

**Ricorrenza annuale**

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Riduzione**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguentemente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi periodici, determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

**Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

**Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla polizza alla data della richiesta.

**Rischio demografico**

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica

essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società ad erogare la prestazione assicurata.

#### **Riserva matematica**

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

#### **Scadenza**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

#### **Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate a cui sono collegate le prestazioni.

#### **Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

#### **Società (di assicurazione)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

#### **Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

#### **Tassazione separata**

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive sui redditi.

#### **Tasso di riscatto**

Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di riscatto in caso di risoluzione anticipata del contratto richiesta dal Contraente.

#### **Trasformazione**

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

#### **Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

## **2. Definizioni relative alla polizza**

#### **Contratto (di assicurazione sulla vita)**

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

#### **Contratto (di capitalizzazione)**

Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

#### **Polizza**

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione

#### **Polizza caso vita**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

#### **Polizza caso morte (o in caso di decesso)**

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il

decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata contrattuale, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

#### **Polizza con partecipazione agli utili**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione caratterizzato da vari meccanismi di accrescimento delle prestazioni quali ad esempio la partecipazione al rendimento di una gestione interna separata o agli utili di un conto gestione.

#### **Polizza di assicurazione sulla vita**

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

#### **Polizze miste**

Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

#### **Polizza rivalutabile**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

### **3. Definizioni relative al premio**

#### **Premio aggiuntivo (o estemporaneo)**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

#### **Premio annuo**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

#### **Premio complessivo (o lordo)**

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

#### **Premio di riferimento**

Importo del premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri titoli rilevanti per le condizioni contrattuali.

#### **Premio di tariffa**

Somma del premio puro e dei caricamenti.

#### **Premio periodico**

Premio versato all'inizio di ciascun periodo secondo quanto previsto dal contratto. Può essere stabilito in misura costante, e quindi rimanere invariato per tutta la durata del contratto, oppure in misura variabile, per cui la sua entità può variare di periodo in periodo secondo l'andamento di indici predeterminati.

#### **Premio puro**

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. È la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire in base all'andamento dei mercati finanziari.

#### **Premio rateizzato o frazionato**

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più parte da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti diritti o interessi di frazionamento.

#### **Premio unico**

Importo che il Contraente corrisponde in unica soluzione alla Società al momento della conclusione del contratto.

**Premio unico ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota o frazione di prestazione assicurata.

**Sconto di premio**

Operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi, di fatto, una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla Società stessa.

**Sovrappremio**

Maggiorazioni di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizione di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

**Tasso di premio**

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

**4. Definizione -****Prestazione e garanzie****Garanzia principale**

Garanzia prevista dal contratto in

base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

**Prestazione assicurata**

Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

**Prestazione minima garantita**

Valore minimo della prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

**Prestazioni in caso di sopravvivenza****Bonus a scadenza (o terminal bonus o bonus di fedeltà)**

Bonus riconosciuto dalla Società al contratto sotto forma di maggiorazione della prestazione assicurata, secondo misure prefissate nelle condizioni contrattuali, in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, a condizione che siano stati pagati i premi pattuiti.

**Garanzia di rendimento a scadenza**

Valore minimo del rendimento finanziario attribuito alle prestazioni assicurate alla scadenza in base a determinate condizioni stabilite nel contratto, generalmente purché siano stati pagati tutti i premi pattuiti.

**Pagamento di somme periodiche**

Pagamento al Beneficiario di determinati importi in

corrispondenza di determinati periodi, di ammontare predeterminato o variabile secondo modalità indicate nelle condizioni contrattuali, erogati generalmente alle ricorrenze annuali del contratto e/o a scadenza.

**Prestazione a scadenza**

Pagamento al Beneficiario della prestazione assicurata alla scadenza contrattuale, risultante dalla capitalizzazione dei premi versati al netto dei costi e delle parti utilizzate per le eventuali garanzie di puro rischio.

**Rendita differita certa e poi vitalizia**

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita certa per un numero prefissato di anni, e successivamente di una vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

**Rendita differita reversibile**

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona finché questa è in vita.

**Rendita immediata certa e poi vitalizia**

Il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

#### **Rendita immediata reversibile**

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona finché questa è in vita.

#### **Rendita temporanea differita**

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita per un numero prefissato di anni e comunque finché l'Assicurato è in vita.

#### **Rendita vitalizia differita**

In caso di vita dell'Assicurato all'epoca stabilita nel contratto per il godimento dell'assegno periodico, il pagamento di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

#### **Rendita temporanea immediata**

Il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

#### **Prestazioni in caso di decesso**

##### **Controassicurazione dei premi**

Clausola contrattuale che prevede la restituzione dei premi pagati in caso di decesso dell'Assicurato, secondo le modalità precisate nelle condizioni contrattuali.

##### **Controassicurazione speciale**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento di una somma predeterminata commisurata ai premi versati o al capitale assicurato.

#### **Capitale in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

#### **Capitale in caso di decesso (termine fisso)**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario alla scadenza del contratto.

#### **Rendita vitalizia immediata in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento immediato al Beneficiario di una rendita vitalizia da corrispondere finché il Beneficiario è in vita.

#### **Altre prestazioni e garanzie**

##### **Garanzia complementare infortuni**

Copertura assicurativa che prevede in caso di decesso dell'Assicurato dovuto ad infortunio o incidente stradale rispettivamente il raddoppio o la triplicazione del capitale pagabile in caso di decesso.

##### **Esonero dal pagamento dei premi in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato non obbligatorietà della prosecuzione del pagamento dei premi residui relativi alla garanzia principale.

##### **Esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità**

In caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come

conseguenza una invalidità permanente, generalmente al di sopra di un determinato grado di invalidità, non obbligatorietà della prosecuzione del pagamento dei premi residui relativi alla garanzia principale.

#### **Rendita vitalizia in caso di invalidità**

In caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza una invalidità permanente, generalmente al di sopra di un determinato grado di invalidità, pagamento di una rendita vitalizia da corrispondere dal momento del riconoscimento dello stato di invalidità, finché l'Assicurato è in vita.

#### **Opzioni contrattuali**

##### **Opzione da capitale in rendita certa e poi vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni finché l'Assicurato è in vita.

##### **Opzione da capitale in rendita vitalizia**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita.

##### **Opzione da capitale in rendita vitalizia reversibile**

Conversione del capitale liquidabile a scadenza o del valore di riscatto in una rendita vitalizia pagabile periodicamente finché



l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita diviene pagabile in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata al momento della conversione, finché questa è in vita.

#### **Opzione da rendita vitalizia in rendita certa e poi vitalizia**

Conversione alla scadenza del contratto della rendita vitalizia pagabile periodicamente in una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

#### **Opzione da rendita vitalizia in rendita reversibile**

Conversione alla scadenza del contratto della rendita vitalizia pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita in una rendita vitalizia da corrispondersi finché l'Assicurato è in vita e, al momento del decesso pagabile in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata al momento della conversione finché questa è in vita.

## **5. Terminologia specifica relativa alle polizze sulla vita e di capitalizzazione con partecipazione agli utili**

#### **Aliquota di retrocessione (o di partecipazione)**

La percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la Società riconosce agli Assicurati.

#### **Composizione della Gestione separata**

Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

#### **Consolidamento**

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente, mensilmente, ecc.), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

#### **Dati storici**

Risultato economico in termini di rendimento finanziario realizzato della Gestione separata negli ultimi anni.

#### **Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della prestazione maturata, i premi versati e quelli in arretrato e il valore di riscatto maturato. Per i contratti collegati a Gestioni separate, il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con forme di partecipazione agli utili diverse, il riepilogo comprende gli utili attribuiti alla polizza.

#### **Fusioni di Gestioni separate**

Operazione che prevede la fusione di due o più Gestioni separate tra loro.

#### **Gestione separata (o speciale)**

Fondo appositamente creato dalla Società di assicurazione e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione separata e dall'aliquota di retrocessione o dalla spese di gestione trattenute deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

#### **Periodo di osservazione**

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata, ad esempio dal 1° di ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

#### **Progetto personalizzato**

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

#### **Prospetto annuale della Gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

**Regolamento della Gestione separata**

L'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la Gestione separata.

**Rendiconto annuale della Gestione separata**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

**Rendimento finanziario**

Risultato finanziario della Gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**Rendimento minimo trattenuto**

Rendimento finanziario fisso che la Società che la società può trattenere dal rendimento finanziario della Gestione separata.

**Rivalutazione**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni contrattuali.

**Rivalutazione minima garantita**

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza stabilita dal contratto (annuale, mensile, ecc.) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni.

**Spese di gestione**

Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni contrattuali, dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata.

**Società di revisione**

Società diversa dalla Società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione separata.

**Tasso minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata.

**Tasso tecnico**

Rendimento finanziario, annuo composto, che la Società di assicurazione riconosce nel calcolare le prestazioni assicurate iniziali.

PUNTO VENDITA		MANDATO	
<b>CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI</b>			
Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
C.F. / P. IVA		Data di nascita	
Comune di nascita		Provincia di nascita	
Codice SOTTOGRUPPO	Codice GRUPPO/RAMO	Per Persona Giuridica allegare :	VISURA CAMERALE
		Specificare ALTRO :	
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico			
C.A.P. di residenza	Località di residenza		Provincia di residenza
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico			
C.A.P. di corrispondenza	Località di corrispondenza		Provincia di corrispondenza
<b>LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI (solo per Contraente Persona Giuridica)</b>			
Cognome		Nome	
C.F.		Data di nascita	
Comune di nascita		Provincia di nascita	
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico			
C.A.P.	Località di residenza /domicilio		Provincia di residenza /domicilio
<b>ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO</b>			
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Provincia di rilascio	
<b>ASSICURATO - DATI ANAGRAFICI</b>			
Cognome		Nome	
C.F.	Professione	Data di nascita	Età    Anni    Mesi
Comune di nascita		Provincia di nascita	
Indirizzo di residenza: via, numero civico			
C.A.P. di residenza	Località di residenza		Provincia di residenza
<b>BENEFICIARI</b>			
BENEFICIARIO CASO MORTE			
BENEFICIARIO CASO VITA			
<b>GESTIONE RID</b>			
INTESTATARIO DEL CONTO/CORRENTE DA ADDEBITARE			
BANCA		AGENZIA	
IBAN		GESTIONE RID:	
		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO</b>			
TARIFFA	PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE	Euro	
DATA PROPOSTA	SPESE DI EMISSIONE	Euro	
DECORRENZA	TOTALE PREMIO ALLA SOTTOSCRIZIONE	Euro	
DURATA			
SCADENZA	PREMIO RICORRENTE DI RATA	Euro	
FREQUENZA DI VERSAMENTO PREMI	SPESE DI INCASSO	Euro	
SCADENZA PRIMA RATA RICORRENTE	TOTALE PREMIO RICORRENTE DI RATA	Euro	

**Revoca della proposta**

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato, il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta alla Società mediante lettera Raccomandata A/R. Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

**Dichiarazione di responsabilità del soggetto che ha effettuato l'operazione per conto del Contraente**

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità

Firma (leggibile) del dichiarante ..... Firma (leggibile) di chi ha raccolto i dati .....

Firma (leggibile) del Contraente ..... Timbro e Firma (leggibile) dell'Intermediario .....

Data di compilazione ..... Data inoltro ..... Data ricevimento in Direzione .....





PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d. lgs 196/03

Per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi informiamo sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 del d. lgs 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche).

La nostra Società, per fornire i servizi da Lei/Voi richiesti ed in Suo /Vostro favore previsti, deve acquisire o già detiene dati personali che La/Vi riguardano.

Le/Vi chiediamo pertanto di esprimere il consenso per i trattamenti di dati, eventualmente anche sensibili (1), strettamente necessari per i suddetti servizi.

Il consenso concerne anche l'attività eventualmente svolta da soggetti operanti in Italia ed all'estero (2) che collaborano con noi ed a cui pertanto comunichiamo dati o da soggetti a cui siamo tenuti a comunicare dati (soggetti tutti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa"), sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei/Voi e la nostra Società (3).

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 3), sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente, ai quali li comunichiamo solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe/Vi i servizi sopra citati.

Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza e più specificatamente: aree di business life, servizi interni quali comunicazione, legale, antifrode, organizzazione, auditing, compliance, attuario, sistemi informativi, amministrazione, finanza, sicurezza e protezione.

L'elenco completo dei responsabili è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio sottoindicato. Senza i Suoi/Vostri dati - alcuni dei quali debbono essere forniti da Lei/Voi o da terzi per obbligo di legge (4) - non potremmo fornirLe/Vi i nostri servizi, in tutto od in parte.

Inoltre, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso alla Società e ad altri determinati soggetti (5) per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività (informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti) non strettamente collegate con i servizi che La/Vi riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Società e dai

suddetti soggetti.

Lei/Voi ha/avete il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi/Vostri dati presso di noi e come vengono utilizzati; ha/avete inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiedere il blocco e di opporsi/Vi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

Può/potete rivolgersi/Vi, per tutto ciò, al:

SERVIZIO CLIENTI
PIAZZA CARLO ERBA, 6
20129 MILANO
Tel. 02-5966.2510

NOTE

1) L'art. 4 del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche considera sensibili, ad esempio, dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose.

2) Ai sensi del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche, i dati potranno essere comunicati a soggetti con sede in Italia, in Paesi appartenenti all'Unione europea ed a Paesi terzi, a prescindere dal livello di protezione garantita da parte del Paese terzo di destinazione.

3) Secondo il particolare rapporto i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori, associazioni/enti/società terzi con cui la Società abbia concluso convenzioni ed accordi anche di co-marketing per la stipulazione di contratti assicurativi a particolari condizioni; intermediari assicurativi e riassicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali, nonché per finalità di reporting; legali e medici (indicati nell'invito); banche e/o Istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici e telematici; società di servizi telefonici ed in particolare Innovaconsulting S.r.l. (via XXIX Novembre snc - 09124 Cagliari) per l'attività di call-center e back office; Blue Assistance S.p.A. (con sede in C.so Svizzera, 185 -

Torino) per la prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita; Diagram APS (con sede in via D. Sansotta, 97 - Roma) per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione; Milano Servizi Integrati S.r.l. (via Fratelli Ruffini, 10 - 20123 Milano) per l'archiviazione dei contratti; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; società di recupero crediti; ANIA, organismi associativi e consortili, ISVAP ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo (l'elenco completo dei suddetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa); soggetti o banche da cui nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, Forze di polizia ed altre Autorità pubbliche.

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich (Zurich Insurance Company S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Investments Life S.p.A., Zuritel S.p.A., Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Sim S.p.A., Zurich Insurance Ireland Limited - Rappresentanza Generale per l'Italia - tutte con sede in Milano Piazza Carlo Erba n. 6; Zurich Consulting S.r.l. - quest'ultima con sede in Milano, Via Maurizio Quadrio n. 17) e società del Gruppo Deutsche Bank; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del d. lgs n. 196 del 2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse.

L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi di materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Consenso al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili

Preso atto dell'informativa con la quale, per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi abbiamo informata/i sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 d. lgs 30 giugno 2003, n. 196) Lei/Voi può/potete esprimere il consenso per i trattamenti dei dati illustrati nell'informativa stessa apponendo la Sua/Vostra firma in calce.

Inoltre, barrando una delle sottostanti caselle, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti:

Accomento [ ] SI [ ] NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME (O DENOMINAZIONE) DEL CONTRAENTE

FIRMA (leggibile) del Contraente

Accomento [ ] SI [ ] NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DELL'ASSICURATO

FIRMA (leggibile) dell'Assicurato

N.B. Per i figli minorenni il consenso dovrà essere reso con l'apposizione della firma da parte dell'esercente la patria potestà.



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

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

Sede e Direzione: Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano  
Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 34.000.000 i.v.  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27)  
[www.zurich.it](http://www.zurich.it)



*Because change happenz™*

