

# Zurich Target *Plus*

Contratto di assicurazione a vita intera,  
a premio unico

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della gestione separata Zurich Class
- 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.**



## Scheda sintetica

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall' IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

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

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### 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 Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - appartenente al gruppo Zurich Italia (di seguito per brevità Zurich).

#### b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 369.778.263 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 164.000.000;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 232.258.898;
- la parte relativa agli utili portati a nuovo è pari a euro 11.932.000.

L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,83 (SCR ratio) e rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) pari a 475 milioni di euro e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) pari a 259 milioni di euro.

I dati sono relativi all'ultimo Bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione.

#### c) Denominazione del contratto

*Zurich Target Plus.*

#### d) Tipologia del contratto

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone fisiche.

***Le prestazioni assicurate dal presente contratto si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata Zurich Class. Zurich offre la garanzia di restituzione del Premio Versato in caso di decesso dell'Assicurato e in caso di riscatto nei periodi seguenti: I) durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale II) nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale III) nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.***

*\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.*

### e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

**E' possibile esercitare il diritto di Riscatto trascorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto.**

### f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico (di seguito "il Premio").

Importo minimo del Premio: 10.000,00 Euro.

Importo massimo del Premio: 1.000.000,00 Euro.

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate al rendimento della Gestione Separata Zurich Class, diminuita dei premi relativi ad eventuali Riscatti Parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento del Premio relativo ad una nuova stipulazione non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti legati al rendimento della Gestione Separata Zurich Class sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

**Zurich Target Plus** intende soddisfare le esigenze di chi desidera investire un capitale in una Gestione Separata di attivi gestita da Zurich e denominata Zurich Class.

Il prodotto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

In caso di decesso dell'Assicurato Zurich offre la garanzia di restituzione del Premio Versato al netto dei premi relativi ad eventuali Riscatti Parziali effettuati.

**Zurich Target Plus** è un prodotto dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di Riscatto di **Zurich Target Plus** nel corso della sua durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato, sia per effetto di eventuali rendimenti negativi realizzati dalla Gestione separata sia per effetto dei costi complessivamente applicati.

La parte di Premio trattenuta da Zurich a fronte degli eventuali costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato al verificarsi del decesso dell'Assicurato. Ferma la prestazione garantita di cui all'art. 3, lett B della Scheda Sintetica.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni collegate alla Gestione Separata e del valore di Riscatto contenuto nella sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto 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

### A) Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.**

**In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i designati di un capitale pari al maggior valore tra:**

- il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali e
- il Capitale rivalutato, secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

La garanzia per il rischio di decesso è immediata e copre qualsiasi causa di decesso senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato che siano intervenuti successivamente alla data di conclusione del contratto.

#### **B) Prestazione garantita: efficacia**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
  - o durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
  - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali**

***Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso la copertura assicurativa e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 2 e 9 delle Condizioni contrattuali.***

#### **4. COSTI**

**L'Impresa al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso del Premio, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.**

***I costi gravanti sul Premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare della prestazione.***

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "**Costo percentuale medio annuo**" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

***Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di Riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.***

***Il dato non tiene conto dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato che, se applicato al valore di Riscatto, potrebbe incidere anche significativamente sul CPMA.***

Gestione separata "Zurich Class"

Codice Tariffa Z222

**Ipotesi adottate**

Premio: € 15.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

**Durata 25 anni**

Anno	CPMA
5	1,27%
10	1,23%
15	1,22%
20	1,22%
25	1,21%

Gestione separata "Zurich Class"

Codice Tariffa Z223

**Ipotesi adottate**

Premio: € 15.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 2,00%

**Durata 25 anni**

Anno	CPMA
5	1,67%
10	1,44%
15	1,36%
20	1,32%
25	1,29%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

*La Gestione Separata Zurich Class è di nuova costituzione pertanto, al momento della redazione del presente fascicolo informativo, non sono disponibili rendimenti storici e non è quindi possibile rappresentare il rendimento minimo riconosciuto agli assicurati da confrontarsi 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.*

Tabella 1

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Class	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	n.d.	n.d.	4,64%	2,97%
2013	n.d.	n.d.	3,35%	1,17%
2014	n.d.	n.d.	2,08%	0,21%
2015	n.d.	n.d.	1,19%	-0,17%
2016	n.d.	n.d.	0,91%	-0,09%

## 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 D 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. Paolo Penco*



I dati e le informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica sono aggiornate al 1 ottobre 2017.

# Zurich Target Plus

## Nota Informativa

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

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.**

**Il Contraente ha l'obbligo di fornire a Zurich tutte le informazioni necessarie per il compimento dell'adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio.**

**Si rimanda all'apposito articolo delle Condizioni contrattuali per ulteriori dettagli.**

### 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 Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159.

Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3/1/08 al n. 1.00027, Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2.

Recapito telefonico +39 025966.1 - Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it - Sito Internet: www.zurich.it - E-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com).

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).

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

#### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

**Zurich Target Plus** è un contratto a vita intera e pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. La sottoscrizione del Contratto relativo al presente prodotto assicurativo è riservata alle persone fisiche e prevede la prestazione assicurativa sotto elencata:

##### **2.1 Prestazione in caso di decesso**

**In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i designato/i di un capitale pari al maggior valore tra:**

- i. il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali e
- ii. il Capitale rivalutato, secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

La garanzia per il rischio di decesso è immediata e copre qualsiasi causa di decesso senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato che siano intervenuti successivamente alla data di conclusione del contratto.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'art. 2 delle Condizioni Contrattuali.

##### **2.2. Prestazione garantita: efficacia**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
  - durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale



- anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.**

### **3. Premi**

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale ("il Premio").

Il Premio non può essere né d'importo inferiore a 10.000,00 Euro né d'importo superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il versamento del Premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate:

- a) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich**, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;

b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso uno sportello bancario Deutsche Bank**, il Premio Unico sarà versato tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta oppure mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D.-Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

In caso di non accettazione della proposta da parte della Società il premio verrà restituito al Contraente tramite rimessa bancaria con il riconoscimento della medesima data di valuta di conto corrente dell'addebito originario.

Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, potrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà a gestire il Contratto direttamente.

**In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate al rendimento della Gestione Separata Zurich Class, diminuita dei premi relativi ad eventuali Riscatti Parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento del Premio relativo ad una nuova stipulazione non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti legati al rendimento della Gestione Separata Zurich Class sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

Si precisa che l'importo complessivo dei premi investiti nella Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di conclusione del primo contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 5 milioni di Euro. Nel caso in cui il patrimonio della Gestione Separata risulti superiore a 100 milioni di Euro, tale limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

Fermi restando i limiti sopra indicati, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente investiti nella Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.

### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il Premio Versato, all'atto della sottoscrizione del presente contratto, al netto dell'eventuale spesa di emissione confluisce in una Gestione Separata dalle altre attività dell'impresa denominata "Zurich Class".

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la **misura di rivalutazione** del capitale assicurato da attribuire al Contratto.

Per misura di rivalutazione si intende il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **dedotti i costi** indicati all'articolo 5.2. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

La misura di rivalutazione come sopra determinata viene attribuita al Contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

**La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto potrà essere anche negativa.**

**Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al Contratto.**

Pertanto, qualora la misura di rivalutazione attribuita al Contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata, il nuovo capitale rivalutato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.

Al fine di illustrare più dettagliatamente gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo del Premio, delle prestazioni assicurate e del valore di Riscatto.

**Zurich si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata delle prestazioni collegate alla Gestione Separata.**

## C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### **5. Costi**

#### **5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

**Costo di emissione:** Se il Premio Versato è inferiore a 25.000,00 Euro, è gravato da un costo di emissione pari a 50,00 Euro.

**Costo di Caricamento:** Se il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta, sceglie il codice tariffa **Z223** è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari al **2,00%** da applicare al Premio Versato, al netto del costo di emissione eventualmente applicato.

##### 5.1.2 Costi per Riscatto

#### **Penalità di Riscatto**

**Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto** è facoltà del Contraente richiedere il Riscatto totale o parziale, sostenendo un costo a titolo di penalità.

La Penalità di Riscatto si applica sia in caso di Riscatto Totale sia in caso di Riscatto Parziale.

La penalità si applica al valore di Riscatto così come descritto all'Articolo 10 delle Condizioni contrattuali e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza del Contratto fino alla data della relativa richiesta di Riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

**Tabella 1 – Tariffa Z222 senza caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	4,00%
3°	3,00%
4°	2,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

**Tabella 2 – Tariffa Z223 con caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Dal 5° in poi	0,00%

**Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato**

Fermi restando i casi di esenzione indicati all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali, il valore di Riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale penale sopra descritta, anche di un importo calcolato sulla base del Tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato.

Tale Tasso di adeguamento viene applicato al valore di Riscatto tramite un meccanismo di sconto con le modalità di seguito descritte:

a. Richiesta di Riscatto effettuata nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti del Contratto

Nei primi 10 anni di efficacia del Contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla data di decorrenza degli effetti del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, il valore di Riscatto calcolato come indicato all'articolo 10 delle Condizioni contrattuali, al netto della Penalità sopra indicata, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata prima della 5° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 5° e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

b. Richiesta di Riscatto effettuata successivamente alla 10° Ricorrenza Annuale ed entro la 20° Ricorrenza Annuale del contratto

Dopo la 10° ricorrenza annuale di contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, il valore di Riscatto calcolato come indicato all'articolo 10 delle Condizioni contrattuali, al netto delle Penalità sopra indicate, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 10° e la 15° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 20° Ricorrenza Annuale, se la richiesta di Riscatto è effettuata successivamente alla 15° Ricorrenza Annuale del contratto.

I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BTR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

**L'adeguamento sopra descritto, fermo restando l'applicazione di eventuali penalità di Riscatto e della tassazione di volta in volta applicabile, non verrà applicato nei casi specificati all'articolo 13 delle Condizioni contrattuali.**

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi elencati al precedente articolo 2.2. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli elencati al**

precedente articolo 2.2, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.

## 5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

### **Rendimento Trattenuto**

Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo denominato Rendimento Trattenuto. Tale costo è trattenuto da Zurich in punti percentuali assoluti sul rendimento conseguito annualmente dalla Gestione Separata ed è pari a **1,40%** annuo.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore o uguale all' 1,20%, il valore minimo di Rendimento Trattenuto (1,20%) verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

**Tabella 3**

<b>Rendimento lordo della Gestione Separata</b>	<b>Rendimento Trattenuto</b>	<b>Esempio</b>
maggiore di 3,50%	1,40% + 0,04% per ogni 0,10% di aumento di rendimento della Gestione Separata oltre il 3,50%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,80% Rendimento Trattenuto: 1,52% Rendimento riconosciuto: 2,28%
compreso tra 2,50% e 3,50%	1,40%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,00% Rendimento Trattenuto: 1,40% Rendimento riconosciuto: 1,60%
inferiore a 2,50% e superiore a 1,20%	1,40% – 0,04% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata sotto il 2,50%, fino ad un Rendimento Trattenuto pari all'1,20%	Rendimento lordo della gestione separata: 2,00% Rendimento Trattenuto: 1,20% Rendimento riconosciuto: 0,80%
uguale a 1,20%	1,10%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,20% Rendimento Trattenuto: 1,10% Rendimento riconosciuto: 0,10%
Inferiore a 1,20% e superiore a 0,70%	1,10% – 0,10% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata dall' 1,20% fino ad un Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,00% Rendimento Trattenuto: 0,90% Rendimento riconosciuto: 0,10%
inferiore a 0,70%	Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 0,70% Rendimento Trattenuto: 0,70% Rendimento riconosciuto: 0,00%

**La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 48%.**

## **6. Sconti**

**Avvertenza: Zurich attraverso gli Intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti o deroghe ai limiti minimi e massimi di Premio nonché sui costi di caricamento, come dettagliati all'art. 5.1, e sui costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili, come dettagliati all'art. 5.2.**

**In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso gli intermediari di Zurich.**

## **7. Regime fiscale in vigore al momento della redazione del presente fascicolo informativo**

E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### TASSAZIONE DELLE SOMME CORRISPOSTE

- a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");
- b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di Riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):
- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).
  - nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

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

### **Variazioni transnazionali di residenza**

Il presente contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi residenza o sede legale in Italia.

Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un Paese diverso dall'Italia, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare premi sulla sua Polizza e il contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.

Il Contraente/Assicurato deve informare per iscritto Zurich di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto.

In tal caso, previo assenso da parte del Contraente/Assicurato, Zurich può trasferire i dati personali del Contraente/Assicurato, ad un'altra Società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group operante nel nuovo Stato di residenza, domicilio o sede legale del Contraente/Assicurato, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a carico del Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

La variazione di residenza potrebbe consentire a Zurich di sospendere e /o sciogliere il contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore del contratto stesso.

## **Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95.**

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto. Per ricevere maggiori informazioni e dettagli su quanto riportato di seguito, si prega di consultare un consulente fiscale.

### Obbligo di identificazione

Ai sensi della suddetta legge, la normativa richiede che Zurich identifichi i Contraenti che siano cittadini statunitensi e/o abbiano la residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, e ne invii una comunicazione periodica alla Agenzia delle Entrate.

L'identificazione avviene in fase di assunzione della Polizza ma anche durante tutta la vita del contratto principalmente mediante una o più richieste di autocertificazione da parte del Contraente.

Ogni volta che Zurich riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una autocertificazione, ne richiederà una nuova, non considerando più valida la precedente.

Per esempio Zurich potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o che abbia residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia.

### Obbligo di comunicazione

Se il Contraente diventa cittadino statunitense e/o acquisisce la residenza fiscale di uno Stato diverso dall'Italia, ha l'obbligo di comunicare tale cambiamento per iscritto a Zurich entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se Zurich verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o con residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale. In caso di mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte del Contraente, nei termini sopraindicati, Zurich è obbligata a segnalare il Contraente all'Agenzia delle Entrate.

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### **8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Per le modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza della copertura assicurativa si rinvia all'articolo 6 delle Condizioni contrattuali.

### **9. Riscatto**

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza degli effetti del Contratto, è facoltà del Contraente riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

Il valore di Riscatto è determinato come indicato all'articolo 10 delle Condizioni contrattuali.

In caso di Riscatto:

- durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
- anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

è garantita la liquidazione di un valore di Riscatto pari al Premio Versato

**In caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli di efficacia della garanzia sopra elencati, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.**

E' possibile richiedere a Zurich, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di Riscatto, rivolgendosi a:

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

Customer Assistance - Via Benigno Crespi n. 2320159 Milano

Telefono 02/5966.3000 - Fax numero: 02/2662. 2266

Email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com)

Zurich si impegna a fornire riscontro nel più breve tempo possibile e, comunque, non oltre venti giorni dalla data di ricezione della richiesta di informazioni.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E della presente Nota Informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di Riscatto. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Si precisa che l'importo massimo riscattabile da prodotti collegati alla Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 5 milioni di Euro, incrementati della quota parte relativa alla rivalutazione delle prestazioni. Nel caso in cui il patrimonio della Gestione Separata risulti superiore a 100 milioni di Euro, tale limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

## **10. Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:

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

Zurich, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

## **11. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:

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

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto diminuito delle eventuali imposte, specificate al precedente articolo 7, e dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto quantificate al precedente punto 5.1.1. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

## **12. Documentazione da consegnare a Zurich per la liquidazione delle prestazioni**

Per ogni ipotesi di liquidazione della prestazione da effettuarsi da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dall'articolo 16 "Richiesta di pagamento" delle Condizioni contrattuali, tramite una delle seguenti modalità:

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

Zurich effettuerà il pagamento nei tempi tecnici richiesti e comunque non oltre 30 giorni dalla consegna della documentazione richiesta.



**Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

**Le somme dovute per Riscatto, o per sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni, rispettivamente, dalla data di richiesta di Riscatto o dalla data del verificarsi dell'evento in caso di sinistro.**

Le somme non richieste entro il termine di dieci anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al fondo, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266.

Al fine di agevolare i richiedenti, Zurich mette a disposizione degli stessi presso gli Intermediari e sul proprio sito internet un fac simile di richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

### **13. Legge applicabile al contratto**

Il Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo (D.Lgs 206 del 2005 e s.m.i), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

### **14. Lingua**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana.

### **15. Reclami**

Eventuali reclami possono essere presentati direttamente a Zurich o all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) secondo le disposizioni che seguono:

#### **A Zurich**

Vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto.

I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

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

#### **I reclami devono essere inviati per iscritto a:**

- **ZURICH INVESTMENTS LIFE spa**  
**Ufficio Gestione Reclami**  
**Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano**  
**Fax: 02.2662.2243**  
**E-mail: reclami@zurich.it**  
**PEC:reclami@pec.zurich.it**
- **o tramite il sito internet di Zurich [www.zurich.it](http://www.zurich.it) dove, nella sezione dedicata ai reclami, è predisposto un apposito modulo per l'inoltro dello stesso a Zurich.**

#### **All'IVASS:**

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte di Zurich, degli Intermediari e dei periti assicurativi da essa incaricati;



- nei casi in cui il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo inoltrato a Zurich o in caso di assenza di riscontro da parte di Zurich nei termini previsti dalla vigente normativa.

Nei casi di cui sopra, i reclami devono essere inviati per iscritto a:

**IVASS**  
**Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni**  
**Servizio Tutela degli Utenti**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**Fax: 06.42133206**

Per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere utilizzato il modello presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)) nella sezione relativa ai reclami, accessibile anche tramite il link presente sul sito di Zurich [www.zurich.it](http://www.zurich.it). La presentazione del reclamo ad IVASS può avvenire anche via PEC all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it).

I reclami indirizzati ad IVASS devono contenere i seguenti elementi:

- nome, cognome domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo presentato a Zurich e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, rispettivamente nell'ipotesi di mancata risposta nei termini previsti dalla normativa vigente e nell'ipotesi di risposta ritenuta non soddisfacente;
- ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Ulteriori informazioni sulla presentazione e gestione dei reclami sono contenute nel Regolamento ISVAP n. 24/2008 e s.m.i., che l'Assicurato può consultare sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo da parte di Zurich, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS, come sopra delineato, oppure potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali:

- la mediazione civile, disciplinata dal D. Lgs. 28/2010 e s.m.i., quale condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia attinente ai contratti assicurativi (ad esclusione delle controversie relative al risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti) attraverso la presentazione di una istanza all'Organismo di mediazione scelto liberamente dalla parte tra quelli territorialmente competenti. Tale Organismo designa un mediatore e fissa il primo incontro tra le parti, le quali vi partecipano con l'assistenza di un avvocato;
- l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

## **16. Informativa in corso di contratto**

Zurich 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) Premio Versato al perfezionamento del contratto e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- c) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- d) valore di Riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale Zurich comunicherà al Contraente, le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Il Contraente potrà prestare il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, della documentazione precontrattuale, contrattuale e delle comunicazioni in corso di contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. Il predetto consenso potrà essere revocato in ogni momento.

Tale consenso può essere manifestato anche dopo la conclusione del Contratto tramite la compilazione di un apposito modulo.

Inoltre è possibile consultare la propria posizione assicurativa sul sito della compagnia nell'Area Clienti Riservata. Le credenziali di accesso vengono rilasciate al Contraente su specifica richiesta, da effettuarsi collegandosi all'indirizzo <https://areaclienti.zurich.it>.

## **17. Conflitto di interessi**

Ad oggi non esistono situazioni di conflitto di interessi per la Gestione Separata Zurich Class.

Zurich vigila per assicurare la tutela dei Contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione IVASS e con le procedure interne di cui si è dotata.

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli assicurati e per le utilità rappresentate dai servizi si rinvia al rendiconto annuale e al prospetto della composizione della Gestione Separata.

## **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

***La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.***

***Gli sviluppi della prestazione rivalutata e dei valori di Riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:***

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.**

Al predetto tasso di rendimento viene detratto il Rendimento Trattenuto previsto dal contratto così come indicato al precedente punto 5.2.

***I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano la prestazione certa che Zurich 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'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Zurich. 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 DELLA PRESTAZIONE E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO (Codici tariffa Z222 e Z223)

- Rendimento minimo garantito: la garanzia di restituzione del Premio Versato viene riconosciuta i) in caso di decesso, ii) in caso di Riscatto nel periodo immediatamente successivo al 10° anno iii) successivamente al 20° anno.
- Durata del contratto: vita intera
- Et  dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio: 20.000,00 Euro
- Decorrenza degli effetti del Contratto: 31/12

Anni trascorsi	Premio Versato (euro)	Capitale Assicurato a fine anno (euro)	Capitale caso morte a fine anno (euro)	Valore di Riscatto a fine anno (euro)
Conclusione del contratto	20.000,00€	-	20.000,00 €	-
10		20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €
20		20.000,00 €	20.000,00 €	20.000,00 €

**L'operazione di Riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella il recupero del Premio Versato, sulla base del rendimento minimo garantito contrattualmente, si verifica solo alla 10° e successivamente alla 20° Ricorrenza Annuale di contratto**

**Si precisa inoltre che il recupero del Premio Versato avverr  anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\*   pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.**

*\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.*

**In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, il capitale caso morte sar  pari al maggiore tra il Premio Versato e il capitale rivalutato.**

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

**AVVERTENZA: Il tasso del 2,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

### - Codice tariffa Z222

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento Trattenuto: 1,20% (prelievo sul rendimento)
- Misura di rivalutazione: 0,80%
- Durata del contratto: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio: 20.000,00 Euro
- Decorrenza degli effetti del Contratto: 31/12

<b>Anni trascorsi</b>	<b>Premio Versato (euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno (euro)</b>
1	20.000,00	20.109,60	20.109,60	19.305,22
2		20.270,48	20.270,48	19.662,37
3		20.432,64	20.432,64	20.023,99
4		20.596,10	20.596,10	20.390,14
5		20.760,87	20.760,87	20.760,87
6		20.926,96	20.926,96	20.926,96
7		21.094,38	21.094,38	21.094,38
8		21.263,14	21.263,14	21.263,14
9		21.433,25	21.433,25	21.433,25
10		21.604,72	21.604,72	21.604,72
11		21.777,56	21.777,56	21.777,56
12		21.951,78	21.951,78	21.951,78
13		22.127,39	22.127,39	22.127,39
14		22.304,41	22.304,41	22.304,41
15		22.482,85	22.482,85	22.482,85
16		22.662,71	22.662,71	22.662,71
17		22.844,01	22.844,01	22.844,01
18		23.026,76	23.026,76	23.026,76
19		23.210,97	23.210,97	23.210,97
20		23.396,66	23.396,66	23.396,66

**- Codice tariffa Z223**

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%
- Rendimento Trattenuto: 1,20% (prelievo sul rendimento)
- Misura di rivalutazione: 0,80%
- Durata del contratto: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio: 20.000,00 Euro
- Decorrenza degli effetti del Contratto: 31/12

<b>Anni trascorsi</b>	<b>Premio Versato (euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno (euro)</b>
1	20.000,00	19.707,41	19.707,41	19.313,26
2		19.865,07	19.865,07	19.567,09
3		20.023,99	20.023,99	19.823,75
4		20.184,18	20.184,18	20.184,18
5		20.345,65	20.345,65	20.345,65
6		20.508,42	20.508,42	20.508,42
7		20.672,49	20.672,49	20.672,49
8		20.837,87	20.837,87	20.837,87
9		21.004,57	21.004,57	21.004,57
10		21.172,61	21.172,61	21.172,61
11		21.341,99	21.341,99	21.341,99
12		21.512,73	21.512,73	21.512,73
13		21.684,83	21.684,83	21.684,83
14		21.858,31	21.858,31	21.858,31
15		22.033,18	22.033,18	22.033,18
16		22.209,45	22.209,45	22.209,45
17		22.387,13	22.387,13	22.387,13
18		22.566,23	22.566,23	22.566,23
19		22.746,76	22.746,76	22.746,76
20		22.928,73	22.928,73	22.928,73

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

**I valori di Riscatto riportati sono calcolati al netto delle penalità di Riscatto e non considerano l'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato descritto nelle Condizioni Contrattuali. Tale adeguamento, se applicato, potrebbe ridurre anche significativamente il valore di Riscatto.**

**Per una descrizione dettagliata dei termini e delle condizioni per l'esercizio del diritto di Riscatto si raccomanda la lettura dell'articolo 10 delle Condizioni Contrattuali.**

---

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

**Il Rappresentante legale  
Dott. Paolo Penco**



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1 ottobre 2017.

### Parte I – Oggetto del contratto e prestazioni assicurative

#### Articolo 1 Oggetto del contratto

**Zurich Target Plus** è un contratto assicurativo a prestazione rivalutabile ed a premio unico (di seguito "il Premio") che prevede la seguente tipologia di prestazione:

- Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

La Gestione Separata collegata al contratto è denominata Zurich Class ed è disciplinata dal Regolamento riportato nell'Allegato 1.

La Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e/o dall'Assicurato e le presenti Condizioni contrattuali, comprensive dell'allegato 1, formano parte integrante del contratto stipulato tra il Contraente e Zurich Investments Life S.p.A. (il "Contratto").

#### Articolo 2 Prestazioni Assicurative

**In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i designati di un capitale pari al maggior valore tra:**

- il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali e
- il Capitale rivalutato, secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

La garanzia per il rischio di decesso è immediata e copre qualsiasi causa di decesso senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato che siano intervenuti successivamente alla data di decorrenza degli effetti del contratto.

##### **2.1 Prestazione garantita: efficacia**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
  - o durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
  - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

Nei casi sopra elencati la prestazione non potrà risultare inferiore al Premio Versato al netto degli eventuali riscatti parziali.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli di efficacia della garanzia, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.**

**Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti della Gestione Separata attribuiti al Contratto.**

### **Articolo 3 Durata**

La durata del contratto (c.d. a vita intera) coincide con la vita dell'Assicurato.

### **Articolo 4 Contraente e Assicurato**

**Zurich Target Plus** è un prodotto dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di Riscatto di **Zurich Target Plus** nel corso della sua durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato, sia per effetto dei costi sia per effetto di eventuali rendimenti negativi realizzati dalla Gestione Separata.

Il Contratto può essere sottoscritto da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia. Zurich non accetta la Proposta se l'Assicurato non è residente in Italia.

Il contratto non può essere sottoscritto:

- a) In caso di scelta del prodotto con tariffa Z222, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 80 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.
- b) In caso di scelta del prodotto con tariffa Z223, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 90 anni o non ha raggiunto la maggiore età.

### **Articolo 5 Premi**

Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 Euro.

Non è consentito il versamento di premi aggiuntivi.

#### **5.1 Modalità di versamento**

Il versamento del Premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate.

- a) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich**, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
  - assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;

b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso uno sportello bancario Deutsche Bank**, il Premio Unico Iniziale sarà versato tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta oppure mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D.-Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

In caso di non accettazione della proposta da parte della Società il premio verrà restituito al Contraente tramite rimessa bancaria con il riconoscimento della medesima data di valuta di conto corrente dell'addebito originario.

Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, potrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà a gestire il Contratto direttamente.

**In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**

#### **5.2 Investimento del Premio**

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.1, Zurich investirà il Premio al netto dell'eventuale spesa di emissione (i cui importi sono dettagliati all'articolo 13.1) nella Gestione Separata Zurich Class.

#### Limite all'ammontare di Premi versati da uno stesso Contraente ed investiti nella Gestione Separata Zurich Class:

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate al rendimento della Gestione Separata Zurich Class, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento del Premio relativo ad una nuova stipulazione non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti legati al rendimento della Gestione Separata Zurich Class sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

Si precisa che l'importo complessivo dei premi investiti nella Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di conclusione del primo contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 5 milioni di Euro. Nel caso in cui il patrimonio della Gestione Separata risulti superiore a 100 milioni di Euro, tale limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

Fermi restando i limiti sopra indicati, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.

## **Parte II - Conclusione del contratto e diritto di revoca e recesso**

### **Articolo 6 Conclusione del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto**

#### **Articolo 6.1 Conclusione del Contratto**

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto della Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve per posta da parte di Zurich la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

In questo caso, la Proposta, l'Accettazione e qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiranno ad ogni effetto i documenti contrattuali.

Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Versato già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente indicato nella Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Versato sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

#### **Articolo 6.2 Decorrenza degli effetti del Contratto**

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza degli effetti del Contratto.

### **Articolo 7 Revoca della Proposta e Recesso dal Contratto**

#### **7.1 Diritto di revoca della Proposta**

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del Contratto (ossia fino alla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta ai sensi del precedente articolo 6.1.) mediante richiesta scritta, contenente gli elementi identificativi della Proposta, inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata), con le modalità indicate nell'articolo 14.1. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate all'atto della sottoscrizione della Proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

#### **7.2 Diritto di Recesso dal Contratto**

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società.

Per l'esercizio del Recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) a Zurich con le modalità indicate nell'articolo 14.1.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.



Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Zurich rimborserà al Contraente il Premio Versato al netto dell'eventuale spesa di emissione indicata al successivo articolo 13.1. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

## Articolo 8 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurativa, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 del C.C.

In particolare:

- a) se il Contraente e/o gli Assicurati hanno fatto tali dichiarazioni con dolo o colpa grave, la Società può annullare il Contratto, entro 3 mesi dalla scoperta di tali dichiarazioni, trattenendo i premi relativi al periodo assicurativo in corso. In tale ipotesi qualora si verifichi un sinistro la società non è tenuta a pagare alcunchè.
- b) se il Contraente e/o gli Assicurati hanno fatto tali dichiarazioni senza dolo o colpa grave, la Società può recedere dal Contratto entro 3 mesi dalla scoperta di tali dichiarazioni. In tale ipotesi qualora si verifichi un sinistro la Società pagherà la somma dovuta ridotta proporzionalmente della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose al momento della conclusione del Contratto.

## Parte III Regolamentazione in corso di contratto

### Articolo 9 Rivalutazione della prestazione

Il presente Contratto riconosce una rivalutazione annuale delle prestazioni sulla base del rendimento della Gestione Separata Zurich Class il cui regolamento è allegato al presente contratto (allegato 1).

#### A. Misura annua di rivalutazione

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la **misura di rivalutazione** del capitale assicurato da attribuire al Contratto.

Per misura annua di rivalutazione si intende il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **diminuito di un costo, denominato Rendimento Trattenuto, pari a 1,40%**.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore o uguale all'1,20%, il valore minimo Rendimento Trattenuto (1,20%) verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

#### B. Modalità di rivalutazione

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

La prima rivalutazione verrà applicata al Premio Versato, al netto dell'eventuale spesa di emissione, per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza degli effetti del contratto ed il 31 dicembre successivo.

Modalità di rivalutazione della prestazione in caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato: il Premio Versato come rivalutato in base alla misura di rivalutazione calcolata all'ultimo 31 dicembre precedente la data di richiesta di Riscatto o la data del decesso, a seconda dei casi, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto o la data di decesso e la data della richiesta di Riscatto o di decesso dell'Assicurato, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

**La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto potrà essere anche negativa.**

**Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto.**

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

### **C. Prestazione garantita: efficacia**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
  - o durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
  - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

Nei casi sopra elencati la prestazione non potrà risultare inferiore al Premio Versato al netto degli eventuali riscatti parziali.

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annuale di rivalutazione attribuita al contratto.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati di efficacia della garanzia, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.**

### **Articolo 10 Riscatto**

A condizione che sia trascorso almeno 1 (uno) anno dalla data decorrenza degli effetti del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto.

Il Contraente può richiedere il Riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore con un capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale, purché:

- a) l'importo di Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00); e
- b) il capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00)

L'importo di Riscatto è determinato secondo i criteri di seguito descritti:

- i. nei periodi indicati nell'art. 2.1 delle Condizioni Contrattuali, in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al maggior valore tra:
  - il Capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, con le modalità descritte al precedente articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".
  - Il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali
- ii. nei periodi in cui non opera la garanzia minima di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato con le modalità descritte al precedente articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

**L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:**

- **dell'eventuale Penalità di Riscatto indicata al successivo articolo 13;**
- **dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato, descritto al successivo articolo 13;**
- **e delle imposte previste per legge, se applicabili.**

**In caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione del Premio Versato, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui al successivo articolo 13 delle Condizioni contrattuali.**

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 14).

## **Articolo 11 Prestiti**

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **Articolo 12 Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire, previo consenso di Zurich, a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 c.c. La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario ed inviata a Zurich. Zurich previa valutazione dell'idoneità del nuovo Contraente e qualora acconsenta alla sostituzione invierà entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Il Contraente, previo consenso di Zurich, può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi.

Zurich, entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente, dal creditore pignoratizio o dal vincolatario e, laddove, esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo nel Contratto tramite appendice.

Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere da Zurich il pagamento dei crediti derivanti dal contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato.

Zurich può opporre al creditore pignoratizio, al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo nonché al Contraente ceduto tutte le eccezioni derivanti dal Contratto che potrebbe opporre al nei confronti del Contraente.

## **Articolo 13 Costi**

### **13.1 Spesa di Emissione**

I Premi inferiori a 25.000,00 Euro sono gravati da una spesa di emissione pari a 50,00 Euro.

**Costo di Caricamento: Se il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta, sceglie il codice tariffa Z223** è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari al **2,00%** da applicare al Premio Versato, al netto del costo di emissione eventualmente applicato.

### **13.2 Rendimento Trattenuto**

Zurich trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo pari a 1,40% denominato Rendimento Trattenuto che riduce il rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore o uguale all' 1,20%, il valore minimo del Rendimento Trattenuto (1,20%) verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

**Tabella 1**

<b>Rendimento lordo della Gestione Separata</b>	<b>Rendimento Trattenuto</b>	<b>Esempio</b>
maggiore di 3,50%	1,40% + 0,04% per ogni 0,10% di aumento di rendimento della Gestione Separata oltre il 3,50%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,80% Rendimento Trattenuto: 1,52% Rendimento riconosciuto: 2,28%
compreso tra 2,50% e 3,50%	1,40%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,00% Rendimento Trattenuto: 1,40% Rendimento riconosciuto: 1,60%
inferiore a 2,50% e superiore a 1,20%	1,40% – 0,04% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata sotto il 2,50%, fino ad un Rendimento Trattenuto pari all'1,20%	Rendimento lordo della gestione separata: 2,00% Rendimento Trattenuto: 1,20% Rendimento riconosciuto: 0,80%
uguale a 1,20%	1,10%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,20% Rendimento Trattenuto: 1,10% Rendimento riconosciuto: 0,10%
Inferiore a 1,20% e superiore a 0,70%	1,10% – 0,10% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata dall' 1,20% fino ad un Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,00% Rendimento Trattenuto: 0,90% Rendimento riconosciuto: 0,10%
inferiore a 0,70%	Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 0,70% Rendimento Trattenuto: 0,70% Rendimento riconosciuto: 0,00%

### 13.3 Costi di riscatto

#### 13.3.1 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

La Penalità di Riscatto si applica al valore di Riscatto così come descritto al precedente articolo 10 e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza degli effetti del Contratto fino alla data della relativa richiesta di Riscatto totale/parziale, come descritto dalla seguente tabella:

**Tabella 2 – Tariffa Z222 senza caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	4,00%
3°	3,00%
4°	2,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

**Tabella 3 – Tariffa Z223 con caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Dal 5° in poi	0,00%

### 13.3.2 Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Fermi restando i casi di esenzione sotto indicati, il valore di Riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale penale descritta sopra, anche di un importo calcolato sulla base del Tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Tale Tasso di adeguamento viene applicato al valore di Riscatto tramite un meccanismo di sconto con le modalità di seguito descritte:

#### a. Richiesta di Riscatto effettuata nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti del contratto

Nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla data di decorrenza degli effetti del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, l'importo di Riscatto calcolato come al precedente articolo 10 e al netto della Penalità sopra indicata, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata prima della 5° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 5° e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

#### b. Richiesta di Riscatto effettuata successivamente alla 10° Ricorrenza Annuale ed entro la 20° Ricorrenza Annuale del contratto

Dopo la 10° Ricorrenza Annuale di contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, il valore di Riscatto calcolato come al precedente articolo 10 e al netto delle Penalità sopra indicate, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 10° e la 15° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 20° Ricorrenza Annuale, se la richiesta di Riscatto è effettuata successivamente alla 15° Ricorrenza Annuale del contratto.

I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi elencati al precedente articolo 2.2. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli elencati al precedente articolo 2.2., il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al premio versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.**

#### Casi di esenzione

L'adeguamento sopra descritto, fermo restando l'applicazione dell'eventuale penalità di Riscatto e della tassazione di volta in volta applicabile, non verrà applicato nei seguenti casi:

1. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato indicati al precedente articolo 2.1;
2. nel caso in cui l'importo di Riscatto, al netto dell'eventuale Penalità sopra indicata sia inferiore o uguale al 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro. In ogni caso, l'adeguamento viene sempre applicato sull'eccedenza rispetto a tale limite.
3. Previa presentazione e valutazione di documentazione a supporto della richiesta, in caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni quali:

- spese sanitarie<sup>1</sup> a seguito di interventi straordinari o terapie necessarie a seguito di gravi situazioni di salute relative al Contraente, al coniuge<sup>2</sup> e ai figli;
- acquisto prima casa per sé o per i figli documentato da atto notarile purché l'acquisto dell'immobile sia risalente al massimo nei 18 mesi precedenti alla richiesta di Riscatto.

#### ESEMPIO 1:

##### Ipotesi

- Premio Versato: 280.000 euro
- Anno di Riscatto: 3° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni.
- Tasso di adeguamento (*Differenza tra il Rendistato al riscatto e il Rendistato alla decorrenza*): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 300.000 euro di cui:
  - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%\*280.000 euro*)
  - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 50.000 euro

Calcolo dell'adeguamento:  $50.000/(1+1,00\%)^5 = 47.573$  euro

Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:  $250.000 + 47.573 = 297.573€$

#### ESEMPIO 2:

##### Ipotesi

- Premio Versato: 260.000 euro
- Anno di Riscatto: 8° anno → adeguamento applicato per un periodo di 2 anni.
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza (Tasso di adeguamento): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della penalità di Riscatto: 270.000 euro di cui:
  - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%\*260.000 euro*)
  - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 20.000 euro

Calcolo dell'adeguamento:  $20.000/(1+1,00\%)^{(10-8)} = 19.606$  euro

Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:  $250.000 + 19.606 = 269.606 €$

In caso di Riscatto parziale l'esenzione di cui al precedente punto 2 si applica al cumulo dei riscatti parziali di ciascuna annualità di Polizza. Pertanto, se nella stessa annualità vengono richiesti più riscatti parziali e il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro, l'adeguamento di cui al presente articolo 13.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

Si precisa che, qualora il Contraente del presente contratto sia al contempo Contraente di uno o più contratti legati alla Gestione Separata Zurich Class, l'esenzione di cui al punto 2 si applica al cumulo dei riscatti effettuati su tali contratti in ciascun anno solare.

Pertanto, se nello stesso anno solare vengono richiesti più riscatti totali o parziali su contratti sottoscritti dal medesimo Contraente ed il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% dei premi versati su tali contratti con un minimo di 250.000 euro, l'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato di cui al presente articolo 13.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

<sup>1</sup> spese relative ad terapie o interventi necessari e straordinari, attestati da competenti strutture pubbliche competenti che accertino l'esigenza e il carattere straordinario e necessario della terapia o dell'intervento.

<sup>2</sup> ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche "ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso".

## **Limiti di applicazione dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato**

Al fine di mitigare l'effetto dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato sul valore di Riscatto, si precisa che l'adeguamento massimo applicato non potrà superare la soglia del 10% del valore di Riscatto diminuito delle penali e considerato l'importo esente disciplinato precedente punto 2.

### **ESEMPIO 3:**

<p><u>Ipotesi</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Premio Versato: 255.000 euro</li><li>• Anno di Riscatto: 4° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni</li><li>• Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza: 2,20%</li><li>• Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 275.000 euro di cui:<ul style="list-style-type: none"><li>i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (<i>maggior valore tra 250.000 euro e 25%*255.000 euro</i>)</li><li>ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 25.000 euro</li></ul></li></ul> <p><u>Calcolo dell'adeguamento:</u> maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i. Importo adeguato sulla base della variazione del Rendistato: <math>25.000/(1+2,20\%)^5 = 22.423</math> euro</li><li>ii. Importo adeguato sulla base della soglia massima di sconto (10%): <math>25.000*(1-10\%)= 22.500</math> euro</li></ul> <p><u>Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:</u> <math>250.000 + 22.500 = 272.500€</math></p>
--

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 14).

## **Articolo 14 Comunicazioni e Richieste**

### **14.1 Comunicazioni a Zurich**

Le comunicazioni relative alla richiesta di liquidazione in caso di **Decesso, Riscatto Totale, Riscatto Parziale** devono essere inviate per iscritto a Zurich, tramite una delle seguenti modalità:

- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Life Maturity & Surrenders  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni" al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Le comunicazioni relative alla richiesta di **Revoca e Recesso** devono essere inviate per iscritto a Zurich, tramite una delle seguenti modalità:

- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta/recesso dal contratto" al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it



Tutte le altre comunicazioni e richieste (tre le quali la Situazione Sintetica del Contratto) devono essere inviate, anche per il tramite del proprio intermediario, al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  
Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266  
email: customerlife@it.zurich.com

#### **14.2 Comunicazioni da Zurich**

Zurich invia al Contraente le comunicazioni previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita e dettagliate nella Nota Informativa, nonché quelle previste dal presente Contratto.

Zurich invierà le comunicazioni in corso di contratto all'indirizzo del contraente specificato in proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente.

Il Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. **In qualsiasi momento il contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo. L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.** Il contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (corrispondenza) od elettronico (posta elettronica).

#### **14.3 Reclami**

Per quanto concerne i reclami, si rinvia all'articolo 15 della Nota Informativa.

### **Parte IV Beneficiari e Pagamenti**

#### **Articolo 15 Beneficiari**

**15.1** Il Contraente designa il/i Beneficiario/i ai fini della prestazione in caso di decesso. **La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a Zurich per iscritto o disposte per testamento.**

La designazione potrà essere revocata o modificata dal Contraente in qualsiasi momento ad eccezione dei seguenti casi:

- (i) dopo che il Contraente abbia comunicato per iscritto a Zurich di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Zurich di accettare il beneficio;
- (ii) dopo il decesso del Contraente, da parte degli eredi; e
- (iii) in seguito al verificarsi dell'evento assicurato, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Zurich la propria intenzione di richiedere il beneficio.

Nei casi previsti dai punti (i), (ii) che precedono, il Recesso, il Riscatto Totale o il Riscatto Parziale, la costituzione di pegno, vincolo e cessione del Contratto richiedono il consenso scritto del/i Beneficiario/i.

In mancanza di espressa designazione, Beneficiario delle Prestazioni Assicurative è il Contraente medesimo o, qualora quest'ultimo coincida con l'Assicurato, gli eredi testamentari o, in mancanza, i suoi eredi legittimi.

**15.2** Qualora il Contraente **designi espressamente più di un Beneficiario**, la ripartizione percentuale del beneficio tra i diversi Beneficiari dovrà essere specificata in modo chiaro per iscritto. In assenza di precise indicazioni, la ripartizione del beneficio avverrà in parti uguali.

**15.3** Qualora **i beneficiari siano genericamente gli eredi** (siano essi legittimi o testamentari) Zurich farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) per l'individuazione corretta dei Beneficiari mentre il beneficio sarà suddiviso **tra gli stessi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. La ripartizione non avverrà in parti uguali, come sopra indicato, solo nel caso in cui il Contraente abbia espressamente ed inequivocabilmente indicato le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative in**



**caso di decesso. Tali criteri di ripartizione specifici delle prestazioni assicurative possono essere comunicati alla Società in qualsiasi momento o riportati nel testamento.**

**15.4** Qualora un beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il beneficio di sua competenza, determinato come sopra, sarà ripartito in parti uguali tra:

**Nel caso del precedente articolo 15.2:** gli eredi legittimi o testamentari del beneficiario premorto

**Nel caso del precedente articolo 15.3:** secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articolo 536 e seguenti del Codice Civile.

## **Articolo 16 Richiesta di Pagamento**

A seguito del decesso dell'Assicurato, i beneficiari designati ai sensi dell'articolo 15 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi (i "Beneficiari" o il "Beneficiario") dovranno inviare alla Società la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato nell'art.14, ovvero inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari Zurich:

### **a) in caso di Riscatto totale/parziale:**

- richiesta di Riscatto sottoscritta dal Contraente completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
  - fotocopia del documento d'identità del Contraente in corso di validità;
  - nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente, fotocopia della carta d'identità dell'Assicurato in corso di validità, o altro documento equivalente, che dimostri che l'Assicurato è ancora in vita.
- Inoltre, nel caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni (vedi casi di esenzione indicati all'articolo 13.3.2):
- per spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Contraente, il coniuge ed i figli:
    - a) Certificazione rilasciata da una struttura pubblica competente che certifichi il carattere straordinario della terapia o intervento.
    - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)
  - per acquisto prima casa per sé o per i figli:
    - a) copia del rogito, in alternativa del compromesso completo di attestazione notarile (non autocertificazione) indicante chi sarà l'intestatario della casa e che l'immobile costituisce la prima casa di abitazione
    - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)

### **b) in caso di decesso, i Beneficiari (o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi):**

#### **A) Richiesta di Pagamento**

La richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario dovrà contenere le seguenti informazioni:

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche -Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte della Società;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

In caso di modifiche alle informazioni richieste per il pagamento, anche a seguito di variazioni della normativa vigente, la Società ne darà evidenza sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un fac simile di richiesta di pagamento oltre che una serie di altri fac simile utili per la richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

La Società si riserva di chiedere l'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso della Società o qualora questa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

## **B) Certificato di Morte dell'Assicurato**

- Certificato relativo al decesso emesso dall'ufficiale di stato civile.

## **C) Documentazione relativa ai Beneficiari e loro designazione**

1a) Se il Contraente non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento:

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000;

1b) Se il Contraente ha lasciato testamento, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno;

2) Se la designazione del beneficiario sia stata fatta dal Contraente genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

3) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:

- (i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- (ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- (iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare;

4) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *fac simile* di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, per coloro che ritengono di farne uso.

**Nel caso in cui il capitale rivalutato risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i suoi eredi, dovranno necessariamente inviare alla Società l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.**

#### **D) Richiesta di ulteriore Documentazione probatoria**

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative la Società avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate nel successivo articolo 17 ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

- tale documentazione sia indispensabile per la valutazione della richiesta di pagamento
- la Società sia nella impossibilità di recuperare direttamente tale documentazione
- la richiesta sia adeguatamente motivata

*Nell'ambito di tale facoltà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la Società, al solo fine di individuare correttamente illi Beneficiarioli della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e illa coniuge qualora questa non sia già contenuta nell'atto notorio o nella dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.*

La Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale ulteriore documentazione.

#### **Art.17 Valutazione della Società e Pagamento della prestazione**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente art. 16, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il capitale rivalutato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento.

Entro i limiti di tempo sopra specificati la Società potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto al precedente punto D dell'art. 16. In tal caso la Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale rivalutato in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di Legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

## Parte V Legge applicabile e fiscalità

### Articolo 18 Legge applicabile e Competenza

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo ((art. 3,lett.a) D.L.vo 206 del 2005 e s.m.i ), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

### Articolo 19 Periodo di Prescrizione

Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) **si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

Le somme dovute, per Riscatto o per sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di Riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.

Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266.

### Articolo 20 Tasse e oneri

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

Per le informazioni dettagliate sul regime fiscale applicabile al contratto si rimanda all'articolo 7 della Nota Informativa.

### Articolo 21 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95.

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto. Per ricevere maggiori informazioni e dettagli su quanto riportato di seguito, si prega di consultare un consulente fiscale.

#### Obbligo di identificazione

Ai sensi della suddetta legge, la normativa richiede che Zurich identifichi i Contraenti che siano cittadini statunitensi e/o abbiano la residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, e ne invii una comunicazione periodica alla Agenzia delle Entrate.

L'identificazione avviene in fase di assunzione della Polizza ma anche durante tutta la vita del contratto principalmente mediante una o più richieste di autocertificazione da parte del Contraente.

Ogni volta che Zurich riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una autocertificazione, ne richiederà una nuova, non considerando più valida la precedente.

Zurich, per esempio, potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o che abbia residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia.

#### Obbligo di comunicazione

Se il Contraente diventa cittadino statunitense e/o acquisisce la residenza fiscale di uno Stato diverso dall'Italia, ha l'obbligo di comunicare tale cambiamento per iscritto a Zurich entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se Zurich verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o con residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale.

In caso di mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte del Contraente, nei termini sopraindicati, Zurich è obbligata a segnalare il Contraente all'Agenzia delle Entrate.

**Zurich Target Plus**

Condizioni contrattuali

8.431.10.17

Pag. 15 di 20

## **Articolo 22 Obbligo di adeguata verifica della clientela**

Ai sensi dell' Art. 23 comma 1 – bis del D.Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e successivi aggiornamenti ed integrazioni, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, Zurich pone fine al rapporto o all'esecuzione dell'operazione e restituisce al Contraente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo saldo attivo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal Contraente ed allo stesso intestato. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al Contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica.

Prima di avviare la procedura di restituzione di cui all'articolo 23, comma 1-bis, Zurich dovrà contattare il Contraente, mediante comunicazione scritta, al fine di accertare la possibilità di completare agevolmente l'adeguata verifica entro 60 giorni dall'invio della stessa.

Nell'ipotesi in cui Zurich non ottenga l'indicazione delle coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico di restituzione entro 60 giorni dalla comunicazione scritta, provvederà a trattenere le disponibilità finanziarie del Contraente su un conto infruttifero.

## **Articolo 23 Variazioni transnazionali di residenza**

Il presente contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi residenza o sede legale in Italia.

Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare premi sulla sua Polizza e il contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.

Il Contraente/Assicurato deve informare per iscritto Zurich di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto.

In tal caso, previo assenso da parte del Contraente/Assicurato, Zurich può trasferire i dati personali del Contraente/Assicurato, ad un'altra Società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group operante nel nuovo Stato di residenza, domicilio o sede legale del Contraente/Assicurato, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a carico del Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

La variazione di residenza potrebbe consentire a Zurich di sospendere e /o sciogliere il contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore del contratto stesso.

## **Articolo 24 Embargo, sanzioni amministrative e commerciali**

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

## **Articolo 25 Modifiche contrattuali**

- a) Zurich può modificare le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente.
- b) Zurich avrà il diritto di modificare il Regolamento della Gestione Separata per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'assicurato.

In ogni caso Zurich darà tempestiva comunicazione scritta di tali modifiche al Contraente.

### **Articolo 26 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

### **Articolo 27 Diritto proprio dei Beneficiari designati**

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

I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1 ottobre 2017

## Regolamento della Gestione Separata "Zurich Class"

La Gestione Separata Zurich Class è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

Il rendimento annuo della Gestione Separata Zurich Class viene calcolato al termine di ciascun mese solare, con riferimento al periodo di osservazione costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti e si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata al valore medio dello stesso nel periodo medesimo.

Ai fini della certificazione si fa riferimento all'esercizio annuale che va dal 1 ° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. Alla chiusura dell'esercizio annuale vengono certificati anche i rendimenti annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo di osservazione.

Obiettivo della Società è perseguire politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione Separata Zurich Class.

Le politiche di investimento della Gestione Separata Zurich Class possono essere schematizzate come segue.

La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra il 55% e il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.

All'interno del comparto obbligazionario generalmente prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali.

In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, denominate in Euro e generalmente quotate quotati sui mercati. Questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore a quello della componente investita in titoli di Stato; tuttavia, non si esclude la possibilità che in specifici periodi e in determinate fasi di mercato, la componente in obbligazioni societarie possa avere un peso superiore a quella investita in titoli di Stato.

Possono, inoltre, essere effettuati investimenti in titoli di debito, o anche altre forme di finanziamento, non quotati, illiquidi, caratterizzati da rischio di credito e che possono essere emessi con alcune personalizzazioni (cosiddetti investimenti in "private debt"), con un limite massimo del 20%. All'interno del comparto "private debt" sono generalmente compresi i finanziamenti di infrastrutture, i finanziamenti di imprese pubbliche e/o private, residualmente i finanziamenti a operazioni di sviluppo immobiliare. Per mitigare il rischio di credito di questo comparto, saranno preferiti investimenti in obbligazioni o altri finanziamenti dotati di garanzie prestate dal debitore; per mitigare il rischio di illiquidità, saranno preferite quote di finanziamenti a progetti, aziende o enti di grosse dimensioni e quindi più facilmente negoziabili rispetto a finanziamenti più piccoli o più concentrati; inoltre, i progetti, le aziende o gli enti finanziati non saranno concentrati su una singola area geografica o su singoli settori, ma avranno un'ampia diversificazione. Saranno possibili sia esposizioni dirette (ad esempio, l'acquisto di obbligazioni o finanziamenti in forma di crediti), sia esposizioni indirette (ad esempio, l'acquisto di quote di OICR – anche alternativi, chiusi e/o non armonizzati –, o investimenti in società di scopo, o adesioni ad operazioni di cartolarizzazione).

Le decisioni di investimento e/o disinvestimento vengono prese in accordo a quanto definito nella strategia della compagnia. Dette decisioni escludono, tra le altre considerazioni, meccanismi automatici di impiego e/o disimpiego degli attivi a fronte di eventi esterni di mercato (ad esempio, cambiamento di ratings).

Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati Regolamentati Europei e, residualmente, anche su altri mercati. Non è consentito superare il limite del 15% nell'allocazione del comparto azionario, fatti salvi brevi sconfinamenti dovuti a oscillazioni di mercato.

Possono essere effettuati investimenti in azioni sia con grossa capitalizzazione, sia con capitalizzazione medio - piccola. Data la diversa natura dell'investimento azionario rispetto a quello obbligazionario (capitale di rischio rispetto ad un prestito), non sono effettuate considerazioni sul rating in sede di scelta delle azioni.

Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM), compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei. Fanno parte della categoria OICR anche i cosiddetti fondi di investimento alternativi (OICR alternativi). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese, secondo la loro natura, nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni.

Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 10%.

La valuta di denominazione di tutti gli investimenti di cui sopra è l'Euro; è possibile effettuare sporadici investimenti denominati in valute diverse dall'Euro con un limite massimo dell'1%.

Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla Gestione Separata.



Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	<b>Limite minimo</b>	<b>Limite massimo</b>
Obbligazioni	55%	100%
Private debt	0%	20%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	10%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della Gestione Separata Zurich Class è in larga parte attribuibile ad un'efficiente ripartizione degli investimenti per le diverse scadenze e a seconda del grado di liquidità, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

Non sono posti in essere investimenti con controparti correlate di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n. 25 del 27 maggio 2008 (Regolamento concernente la vigilanza sulle operazioni infragrupo di cui al titolo XV Capo III del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private).

Alcune esposizioni tramite strumenti finanziari derivati sono assunte in modo indiretto attraverso alcune obbligazioni a tasso variabile (ad esempio, cap e/o floor sulle cedole variabili) o tramite meccanismi che prevedano il rimborso anticipato del capitale (obbligazioni callable) o per il tramite di OICR, OICVM o comunque fondi di investimento nel senso più ampio del termine (compresi, ad esempio, gli ETF, i fondi immobiliari o i fondi alternativi) detenuti nel portafoglio della Gestione Separata, che possono sottoscrivere strumenti derivati secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Eventuali impieghi diretti in strumenti finanziari derivati potrebbero essere assunti con finalità di copertura dei rischi finanziari al fine di migliorare il profilo di rischio della gestione stessa, nel rispetto dei limiti normativi di volta in volta applicabili.

La gestione degli investimenti può essere delegata, anche in forma parziale, a società esterne specializzate, nel rispetto di quanto prevedono le specifiche normative, la delibera sugli investimenti della Compagnia e le decisioni del Consiglio di Amministrazione.

Zurich Class è dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di riscatto dei contratti ad essa collegati nel corso della loro durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato. Il valore delle attività gestite da Zurich Class non potrà essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Sono possibili eventuali modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Sulla Gestione Separata Zurich Class potranno gravare unicamente i seguenti costi:

- 1) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
- 2) spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata. A Zurich Class sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione. 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 estrazione, per fine prestito o realizzo. A Zurich Class è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento dell'acquisto. I titoli quotati sono immessi in Zurich Class al valore di acquisto, se comperati in pari data, o al valore di mercato desunto dal Listino ufficiale o di chiusura dei Mercati regolamentati di riferimento secondo quanto riportato dai quotidiani economici, dai siti Internet ufficiali dei Mercati stessi o dai circuiti internazionali di informazioni finanziarie (ad esempio Bloomberg o Reuters), se già posseduti dalla Società.

I titoli non quotati sono immessi in Zurich Class al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione. I titoli sono scaricati da Zurich Class in seguito a realizzo, rimborso anticipato o per naturale scadenza. Le negoziazioni dei titoli sul mercato sono effettuate nel rispetto di quanto prescritto dalla regolamentazione di settore denominata MIFID.

**Zurich Target Plus**

Condizioni contrattuali



Il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata ed il prospetto della composizione delle attività della Gestione Separata sono certificati da una società di revisione iscritta nell'apposito registro di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 58/98; la società di revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche).

La Gestione Separata potrà essere oggetto di scissione o di fusione con altre gestioni separate istituite e gestite dalla Società esclusivamente quando tali operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei Contraenti. In particolare, la fusione o la scissione potranno essere attuate quando ricorrano congiuntamente le seguenti condizioni:

- l'operazione persegua l'interesse dei Contraenti coinvolti;
- le caratteristiche delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano simili;
- le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano omogenee;
- il passaggio dalla precedente Gestione Separata alla nuova avvenga senza oneri e spese per i Contraenti;
- non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione della Gestione Separata.

La Società si impegna ad informare i Contraenti sugli aspetti connessi alla scissione o alla fusione.

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali

## Informativa ex art. 13 D.Lgs n. 196/2003 - Codice in materia di trattamento dei dati personali

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poterle fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi// previdenziali da Lei richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e s.m.i - "Codice in materia di protezione dei dati personali" (in prosieguo, il "Codice") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali e sensibili.

### 1. Le finalità assicurative

I dati personali - anche sensibili <sup>1</sup> - da Lei forniti o comunque acquisiti dalla Compagnia saranno trattati dalla nostra Società al fine di fornirle i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi/previdenziali da Lei richiesti ivi compreso la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione assicurativa/previdenziale con riferimento ai contratti in essere con la Società (c.d. Area Clienti) nonché per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative/previdenziali fornite dalla Società<sup>2</sup>.

Il conferimento dei dati personali anche sensibili per tali finalità è facoltativo, ma un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornirle i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi/previdenziali richiesti, ivi compresi la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### 2. Ulteriori finalità: marketing, invio di comunicazioni commerciali, ricerche di mercato e rilevazioni statistiche

Con il Suo consenso espresso, libero e facoltativo, i Suoi dati personali non sensibili saranno trattati dalla Società:

- (i) per finalità di marketing, invio da parte della Società di comunicazioni commerciali e vendita di propri prodotti o servizi o di prodotti o servizi offerti dalle altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd e del Gruppo Zurich Italia (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.
- (ii) per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.
- (iii) per comunicarli a soggetti terzi indicati in nota<sup>3</sup>. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi.

Il conferimento di tali dati personali ed il consenso al loro trattamento per le suddette finalità è libero e facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporle prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al successivo capitolo 6 della presente informativa privacy. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

---

<sup>1</sup> L'art. 4 del d. lgs. 196/2003 considera sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche o sindacali e alle convinzioni religiose

<sup>2</sup> Nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi, predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; l'accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; gestione e controllo interno.

<sup>3</sup> Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, Società del gruppo Zurich Italia, altri soggetti operanti nel settore bancario e di intermediazione assicurativa e finanziaria.

### 3. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso strumenti informatici e/o elettronici, sia su supporto cartaceo e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza attraverso l'adozione delle misure di sicurezza prescritte dal Codice.

Nella nostra Società i dati personali sono trattati tramite dipendenti e collaboratori nominati "incaricati" e "responsabili" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali. Potrà ottenere un elenco completo dei responsabili del trattamento nominati dal Titolare del Trattamento contattando direttamente il nostro Servizio Clienti.

### 4. Titolare del Trattamento

Il Titolare del Trattamento è la Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd o del Gruppo Zurich Italia con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo.

### 5. Ambito di comunicazione e diffusione

- 5.1. Con riferimento alla finalità di trattamento assicurative di cui al precedente paragrafo 1, i Suoi dati personali, inclusi i dati sensibili, potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>4</sup>, i quali potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento.
- 5.2. Con riferimento alla finalità di trattamento di cui al precedente paragrafo 2, i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>5</sup>, i quali potranno agire con responsabili esterni del trattamento.
- 5.3. I Suoi dati potranno essere trasferiti all'estero, anche in Paesi extra UE.
- 5.4. I Suoi dati personali non saranno in nessun caso diffusi.

### 6. I Suoi diritti (art. 7 del Codice)

Ai sensi dell'art. 7 del Codice, Lei ha il diritto di ottenere in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati personali e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Lei ha inoltre il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, nonché ad ogni trattamento per finalità commerciali e di marketing, ivi inclusi gli invii di comunicazioni via email relative a prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quanto da Lei precedentemente acquistato dalla Società. Con riferimento alle attività di cui al punto 2 (i) si precisa inoltre che l'opposizione al trattamento effettuato attraverso modalità automatizzate di contatto si estenderà altresì a quelle tradizionali, ferma restando la possibilità di esercitare tale diritto solo in parte ovvero il diritto di manifestare l'eventuale volontà di ricevere comunicazioni per le suddette finalità di marketing esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto. Per esercitare i Suoi diritti la preghiamo di indirizzare la propria richiesta alla Società intestataria del contratto o del preventivo assicurativo al seguente indirizzo: Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano; o via E-mail al seguente indirizzo: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com).

---

4 (i) Assicuratori, coassicuratori (ii) agenti, mediatori (iii) banche, istituti di credito; (iv) altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (v) società del Gruppo; (vi) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vii) società di servizi, fornitori, outsourcers (viii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (ix) società di recupero crediti; (x) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo, Autorità di Vigilanza (es Covip, Consob, Banca d'Italia etc); (xi) Magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche.

5 Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, Società del gruppo Zurich Italia, altri soggetti quali consulenti e fornitori di servizi.

# Zurich Target Plus

## Glossario

**Accettazione:** si intende il momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta da Zurich

**Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato:** meccanismo di riduzione del valore di riscatto eventualmente applicato in aggiunta alle penalità di riscatto quando dall'osservazione dei rendimenti dei titoli di stato, risulta una differenza positiva tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di riscatto e il Rendistato del mese precedente al mese della decorrenza del contratto. Tale adeguamento se applicato potrebbe ridurre anche significativamente il valore di riscatto, fermo restando che il contratto prevede limiti massimi di riduzione ed esenzioni per specifiche richieste di riscatto e per determinati importi.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente.

**Beneficiario:** Il soggetto o i soggetti persone fisiche o giuridiche designate/i dal Contraente che ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di vita e di decesso dell'Assicurato.

**Capitale Rivalutato:** Premio Versato al netto dell'eventuale Spesa di emissione investito in Gestione Separata e rivalutato con le modalità di volta in volta indicate nelle condizioni contrattuali.

**Cessione, pegno e vincolo:** Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'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.

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

**Conclusioni del contratto:** Momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

**Coniuge:** Ciascuna delle due persone reciprocamente obbligate dal matrimonio. Ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso.

**Contraente:** La persona fisica che può coincidere o no con l'Assicurato, che stipula il Contratto e versa i premi alla Società.

**Contratto:** Il contratto denominato *Zurich Target Plus*.

**Copertura in caso di Decesso:** L'ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2 delle Condizioni contrattuali.

**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.

**Gestione Separata:** 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.

**Margine di solvibilità disponibile:** Il patrimonio della Società, libero da qualsiasi impegno prevedibile ed al netto degli elementi immateriali.

**Margine di solvibilità richiesto:** L'ammontare minimo del patrimonio netto del quale la Società dispone costantemente, secondo quanto previsto nelle direttive comunitarie sull'assicurazione diretta.

**Modulo di proposta (o Proposta):** Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Nota informativa:** Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS 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.

**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.

**Polizza:** il simolo di Polizza o la lettera di conclusione del contratto o comunicazione scritta di accettazione della proposta unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa dall'Impresa di Assicurazione.

**Premio Versato:** Importo versato dal Contraente alla Società la sottoscrizione del contratto. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

**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 dieci anni.

**Prestazione Garantita:** importo garantito da Zurich, pari almeno al Premio Versato, in caso di decesso, in caso di richiesta di riscatto durante l'annualità successiva alla 10° Ricorrenza Annuale del contratto e successivamente alla 20° Ricorrenza Annuale del contratto.

**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

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

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

**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

**Rendimento finanziario:** Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

**Rendimento Trattenuto:** Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni contrattuali, dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata.

**Rendistato:** rendimento medio effettivo a scadenza di un campione di titoli di Stato a tasso fisso quotati sul Mercato Obbligazionario Telematico (MOT), calcolato giornalmente dalla Banca d'Italia. I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

**Revoca della proposta:** Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di Assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato.

**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di efficacia del contratto assicurativo.

**Riserva matematica:** Importo accantonato dalla Società per far fronte ai propri impegni contrattuali.

**Rivalutazione:** attribuzione di una quota del rendimento della Gestione Separata (misura di rivalutazione) alle prestazioni secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni contrattuali. La misura di rivalutazione può essere di importo sia positivo che negativo.

**Riscatto totale:** Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al Contratto.

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

**Spese di emissione:** Spese fisse che la Società sostiene per l'emissione del prodotto

**Società: Zurich Investments Life S.p.A.:** autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con la quale il Contraente stipula il Contratto.

**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.

I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornate al 1 ottobre 2017.



ZURICH®

# Proposta di Assicurazione sulla Vita

Mandato \_\_\_\_\_ Codice Intermediario/Sportello \_\_\_\_\_ Regione \_\_\_\_\_

## A Contraente - Dati anagrafici (Allegare copia del documento di identità valido del Contraente)

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza ai sensi del codice civile /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 \_\_\_\_\_

Sede Attività prevalente (indicare Comune) \_\_\_\_\_ Codice prevalente Attività svolta: (\*) - Sezione A \_\_\_\_\_

Codice SOTTOGRUPPO \_\_\_\_\_ Codice GRUPPO/RAMO \_\_\_\_\_

Per Persona Giuridica Allegare:  VISURA CAMERALE  ALTRO, specificare \_\_\_\_\_

Codice TIPO SOCIETÀ \*(sezione B) \_\_\_\_\_

L'attività d'Impresa include relazioni con paesi di cui all'Allegato 1 (si veda pag. 6)

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte.

**Classe di beneficiari:** \_\_\_\_\_

**Ai sensi degli artt. 15 e successivi, D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni, in caso di Contraenza Persona fisica, fornire le seguenti dichiarazioni:**

Contraente: Dichiaro\*\*

Se "Persona Politicamente Esposta" indicare l'origine dei fondi \_\_\_\_\_

## A1 - Legale Rappresentante - Dati anagrafici (solo per Contraente Persona Giuridica) (Allegare copia del documento di identità valido del Legale Rappresentante)

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Cittadinanza \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Località di residenza/domicilio \_\_\_\_\_ Provincia di residenza/domicilio \_\_\_\_\_

## A2 - Estremi del documento di riconoscimento

Tipo documento: codice e descrizione \_\_\_\_\_ Numero documento \_\_\_\_\_

Ente di rilascio \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_

Data di rilascio \_\_\_\_\_ Data di scadenza \_\_\_\_\_

## A3 - Informazioni riguardanti l'Esecutore (\*\*\*)

**Contraente:** Dichiaro  non sussiste un esecutore  sussiste un esecutore del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza

**Contraente:** Dichiaro che la relazione tra il sottoscritto e l'esecutore è la seguente:

**Il presente esecutore**

## B Informazioni riguardanti il titolare effettivo (solo per contraenza Persona Giuridica)

Dichiaro sotto la mia responsabilità che:

non sussiste un titolare effettivo  sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza

(\*) Vedere retro per Istruzioni Compilazione PERSONA FISICA e PERSONA GIURIDICA.

(\*\*) Vedere pagina 7 di 7 per persone politicamente esposte.

(\*\*\*) "Esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente. Si precisa che per esecutore si intende un soggetto diverso dal Contraente, Assicurato e Legale rappresentante. Ai sensi dell'Articolo 29 del Reg. IVASS 5/2014, il pagamento dei premi assicurativi può essere corrisposto da un soggetto privo di delega se tale versamento rappresenta un obbligo contrattuale. Nel caso di premi/versamenti aggiuntivi non previsti dal contratto, IVASS stabilisce che l'esecutore debba essere in possesso di una delega.

## C Assicurato - Dati anagrafici

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_  
C.F. \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_  
Cittadinanza \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_  
Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_  
C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_

## D Caratteristiche del contratto

<input type="checkbox"/> <b>Zurich Rendita Plus</b> Tariffa _____ <b>Mod. 762 ed.</b> _____ rendita vitalizia differita con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Rendita Plus</b> Tariffa _____ <b>Mod. 762 ed.</b> _____ rendita vitalizia differita con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Target Plus</b> Tariffa _____ <b>Mod. 8.431 ed.</b> _____ vita intera a premio unico	<input type="checkbox"/> _____ Tariffa _____ <b>Mod.</b> _____ _____
--	--	--	---

Durata \_\_\_\_\_ Durata Pagamento Premi \_\_\_\_\_  
Premio annuo \_\_\_\_\_ Razionalamento del premio \_\_\_\_\_  
Premio unico \_\_\_\_\_

**Premio alla sottoscrizione**  
Premio totale \_\_\_\_\_

## Beneficiari caso morte

Beneficiario generico \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Cod. Fisc. \_\_\_\_\_ Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario\*: \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Cod. Fisc. \_\_\_\_\_ Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario\*: \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Cod. Fisc. \_\_\_\_\_ Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario\*: \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  
Cod. Fisc. \_\_\_\_\_ Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario\*: \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

\* Ai sensi dell'Art.13 del Reg. IVASS 5/2014, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato.

La relazione tra il Contraente ed il Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente.



## E Modalità di pagamento del premio

Il versamento del premio viene effettuato attraverso addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta.

**BONIFICO BANCARIO a favore del conto corrente intestato a Zurich Investments Life S.p.A.** presso Deutsche Bank S.p.A. che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto.

**Coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente/Esecutore**

Intestatario del conto corrente:  il Contraente  l'Esecutore (1)

Banca \_\_\_\_\_ Agenzia \_\_\_\_\_

IBAN \_\_\_\_\_

(1) "Esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente. Si precisa che per esecutore si intende un soggetto diverso dal Contraente, Assicurato e Legale rappresentante. Ai sensi dell'Articolo 29 del Reg. IVASS 5/2014, il pagamento dei premi assicurativi può essere corrisposto da un soggetto privo di delega se tale versamento rappresenta un obbligo contrattuale. Nel caso di premi/versamenti aggiuntivi non previsti dal contratto, IVASS stabilisce che l'esecutore debba essere in possesso di una delega, che si allega al presente modulo.

## F Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- Lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano
  - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)
- La società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

## G Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

**Il sottoscritto Contraente:**

1. Prende atto che 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 comunicazione del proprio assenso. A decorrere da tale momento la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. La copertura assicurativa, se prevista, avrà inizio dalla data di decorrenza, così come esplicitata sulla comunicazione scritta di accettazione della proposta. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione, se successivo.

2. **Dichiara di aver ricevuto** e preso visione del **FASCICOLO INFORMATIVO** composto da:

- |  |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| a) Scheda sintetica (quando richiesta dalla normativa in vigore) | c) Condizioni contrattuali comprensive di:                | d) Glossario          |
| b) Nota informativa  | c1) Regolamento della gestione separata (quando prevista) | e) Modulo di proposta |

**e di accettarlo integralmente**

3. **Dichiara** di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.

4. **Autorizza** l'immediato addebito del premio sul proprio conto corrente intrattenuto con la Banca;

5. **Il contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Società tramite una delle seguenti modalità:**

- Lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;

- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it).

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a restituire l'importo dovuto come da Condizioni Contrattuali.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

6. Il Contraente **dichiara di avere ricevuto** e preso visione del progetto esemplificativo personalizzato.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente →

**Dichiara di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente gli articoli "Riscatto" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 - delle Condizioni generali di contratto.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente →

**Il sottoscritto Contraente/Legale Rappresentante, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero ed altresì dichiara di avere fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente/Legale Rappresentante →

**Il sottoscritto Assicurato** (quando non sia lo stesso Contraente)

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) dell'Assicurato →  
(quando non sia lo stesso Contraente)

**L'Assicurato autorizza, delega e conferisce mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili (così come definiti dal D.lgs 196/2003 e s.m.i.) ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto. Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, la Società, e o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurato →

## H Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

Io sottoscritto/a, presto il mio consenso alla trasmissione in formato elettronico della documentazione e delle comunicazioni relative al presente contratto che progressivamente verranno rese disponibili in tale formato. A tal fine, fornisco un indirizzo e-mail esistente, abilitato alla ricezione di messaggistica e non appartenente all'intermediario assicurativo, impegnandomi a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni eventuale variazione al riguardo.

Indirizzo e-mail \_\_\_\_\_

Nome e Cognome/denominazione \_\_\_\_\_

Data e Firma \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_



## I Consenso al trattamento ai sensi dell'art. 23 D.Lgs. 196/2003

### A) Finalità assicurative di cui al punto 1) dell'Informativa

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, presto il mio consenso al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili, per le finalità assicurative e previdenziali:

Nome e Cognome/denominazione \_\_\_\_\_

Data e Firma \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_



Assicurato (se diverso dal Contraente) \_\_\_\_\_



### B) Ulteriori finalità di cui al punto 2) dell'Informativa

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003 nonché dell'art. 58 del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo), presto il mio specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei miei dati personali non sensibili \_\_\_\_\_ S/NO

- (i) Per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite strumenti automatizzati (quali ad esempio messaggi e proposte inviate via fax, sms, posta elettronica), nonché strumenti tradizionali quali posta e telefono e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, svolto dalla stessa Società in relazione ai propri prodotti o servizi ovvero in relazione ai prodotti o servizi delle altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd e del Gruppo Zurich Italia, nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.
- (ii) Per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.
- (iii) Per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.

Nome e Cognome/denominazione \_\_\_\_\_

Data e Firma \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_



## Spazio riservato all'Intermediario Valutazione ai sensi del D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

### Valutazione dell'Intermediario:

- A) Reticenza nel fornire le informazioni richieste
- B) Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo
- C) Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
- D) L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili
- E) Comportamento che non denota anomalie

Luogo e Data di compilazione \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) dell'Intermediario \_\_\_\_\_

## Sezione A

### Codice Prevalente Attività Svolta (Persona fisica)

02 Agricoltore-Allevatore  
03 Artigiano  
04 Commerciante  
05 Rappresentante  
06 Imprenditore  
07 Operaio  
08 Dirigente  
09 Impiegato  
10 Insegnante  
11 Giornalista-Pubblicista  
12 Libero Professionista  
13 Autotrasportatore  
14 Vigile  
15 Casalinga  
16 Pensionato  
17 Studente  
18 Politico-Diplomatico  
19 Politico-Parlamentare  
20 Gestore di Immobili/Patrimoni  
21 Consulente  
22 Disoccupato  
23 Medici e Farmacisti

24 Paramedici  
25 Notai, Avvocati  
26 Commercialisti e Ragionieri  
27 Ing., Arch., Geom., Periti  
28 Agenti, Mediatori, Intermediari  
29 Funzionario  
30 Magistrato  
31 Militare-Ufficiale di Alto Livello  
32 Militare Semplice  
33 Artista  
34 Sportivo Professionista  
35 Amministratore di stabili  
36 Collaboratore  
37 Alta Dirigenza Statale  
38 Membro Corte dei Conti  
39 Membro Cda delle Banche Centrali

### Codice Prevalente Attività Svolta (Persona giuridica)

01 Industria  
02 Commercio  
03 Credito e Finanza  
04 Ente pubblico  
05 Impresa Artigiana  
06 No Profit  
07 Altro

FAC-SIMILE

## Sezione B

### Codice Tipo Società (Persona giuridica)

01 Società di Capitali - Spa  
02 Società di Capitali - Srl  
03 Società di Capitali - Saa  
04 Società di persone - Semplice  
05 Società di persone - Snc  
06 Società di persone - Sas  
07 Associazione  
08 Condominio  
09 Consorzio  
10 Fondazione  
11 Cooperativa  
12 Polisportiva

13 Società coop. a resp. lim.  
14 Ditta individuale  
15 Società anonima straniera  
16 Associazione temporanea d'impresa  
17 Raggruppamento temporaneo d'impresa  
18 Impresa familiare  
19 Piccola società coop. a resp. illim.  
20 Piccola società coop. a resp. lim.  
21 Società coop. a resp. illim.  
22 Società a resp. lim. a socio unico  
23 Società consortile

# Allegato 1: Lista Paesi

Afghanistan	Guinea-Bissau	Papua New Guinea
Algeria	Guyana	Russian Federation
Angola	Haiti	Rwanda
Bangladesh	Honduras	Sierra Leone
Benin	India	Solomon Islands
Bolivia	Iran	Somalia
Bosnia and Herzegovina	Iraq	South Sudan
Burkina Faso	Kenya	Sudan
Burundi	Korea, North	Swaziland
Cambodia	Kyrgyzstan	Syria
Cameroon	Laos	Tajikistan
Central African Republic	Lebanon	Tanzania
Chad	Liberia	Togo
China	Libya	Turkmenistan
Comoros	Madagascar	Uganda
Congo Dem. Rep.	Malawi	Ukraine
Congo Rep.	Mali	Uzbekistan
Cote d'Ivoire	Mauritania	Vanuatu
Cuba	Mozambique	Venezuela
Djibouti	Myanmar	Viet Nam
Egypt	Nepal	Western Sahara
Equatorial Guinea	Nicaragua	Yemen
Eritrea	Niger	Zambia
Ethiopia	Nigeria	Zimbabwe
Gambia	Pakistan	
Guinea	Palestine	

FAC-SIMILE

**P.E.P. "Persone Politicamente Esposte"** le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/07 e successive modifiche e integrazioni.

## **Allegato tecnico al D.Lgs. 231/07**

### **Art. 1 - Persone politicamente esposte**

(Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

#### **1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:**

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.

#### **2. Per familiari diretti s'intendono:**

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori;

#### **3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:**

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio, di obblighi rafforzati di adeguata verifica della

clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

### **Art. 2 - Titolare Effettivo**

(Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

#### **1. Per titolare effettivo s'intende:**

##### **a) in caso di società:**

- 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in una tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazioni conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
- 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

##### **b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:**

- 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.



ZURICH®

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N°

CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
C.F. / P. IVA		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Data di nascita		Comune di nascita	
Provincia di nascita		Stato di nascita	
Cittadinanza		Telefono	
Pagare le tasse negli Stati Uniti d'America/US Territories: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Se Si, TIN/ GIIN:			
Ha la Residenza Fiscale in uno Stato diverso dall'Italia? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Se Si: stato residenza 1:		Codice di Identificazione Fiscale NIF1	
stato residenza 2:		Codice di Identificazione Fiscale NIF2	
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico			
C.A.P. di residenza		Località di residenza	
Prov. di residenza		Regione di residenza	
<b>INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: È VIETATO FISSARE IL DOMICILIO DI RAPPORTO PRESSO IL CONSULENTE FINANZIARIO</b>			
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico			
C.A.P. di corrispondenza		Località di corrispondenza	
Provincia di corrispondenza		SEDE ATTIVITA' PREVALENTE (indicare Comune)	
Codice PREVALENTE ATTIVITÀ SVOLTA: (*) - Sezione A		CODICE SOTTOGRUPPO	
CODICE GRUPPO/RAMO		Per Persona Giuridica	
Allegare: <input type="checkbox"/> VISURA CAMERALE <input type="checkbox"/> ALTRO, specificare:		Codice TIPO SOCIETÀ (*) (sezione B)	
Regione sede legale		L'attività d'Impresa include relazioni con paesi di cui all'Allegato 1 (si veda pag. 5) <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari di cui si rivolgono le attività svolte. Classe di beneficiari:			
Il Contraente Persona Giuridica è un'Entità Non Finanziaria Passiva così come definita dal Decreto Ministeriale 28/12/2015 in attuazione della Legge 18 Giugno 2015 n. 95 Art. 1 Lettera gg e riferimenti successivi? <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Ai sensi degli artt. 15 e successivi, D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni, in caso di Contratto a Persona Fisica, fornire le seguenti dichiarazioni:			
Contraente: Dichiaro <input type="checkbox"/> di essere Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> di non essere Persona Politicamente Esposta			
Se "Persona Politicamente Esposta" (P.E.P.)(*): indicare l'origine dei fondi			
<input type="checkbox"/> Stipendio <input type="checkbox"/> Patrimonio personale <input type="checkbox"/> Altro specificare _____			
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI			
Cognome		Nome	
C.F.		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Data di nascita		Comune di nascita	
Provincia di nascita		Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico	
C.A.P.		Località di residenza /domicilio	
Prov. di residenza/domicilio		ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DEL CONTRAENTE O LEGALE RAPPRESENTANTE (se previsto)	
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Data di scadenza	
INFORMAZIONI RIGUARDANTI L'ESECUTORE(**)			
Ai sensi dell'Articolo 13 del Reg. IVASS 5/2014:			
Contraente: Dichiaro <input type="checkbox"/> non sussiste un esecutore <input type="checkbox"/> sussiste un esecutore del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza			
Contraente: Dichiaro che la relazione tra il sottoscritto e l'esecutore è la seguente: <input type="checkbox"/> Nucleo Familiare <input type="checkbox"/> Altro			
Il presente esecutore <input type="checkbox"/> è munito di delega, che si allega alla presente proposta/polizza <input type="checkbox"/> è privo di delega			
INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL TITOLARE EFFETTIVO			
Dichiaro sotto la mia responsabilità che: <input type="checkbox"/> non sussiste un titolare effettivo <input type="checkbox"/> sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza			
MODALITA' DI PAGAMENTO ALL'ATTO DELLA SOTTOSCRIZIONE			
<input type="checkbox"/> ASSEGNO BANCARIO/CIRCOLARE non trasferibile all'ordine di Zurich Investments Life S.p.A.			
Il Contraente dichiara che il premio è pagato da <input type="checkbox"/> Contraente <input type="checkbox"/> Esecutore (**)			
Tipo Assegno		Numero	
Banca Emittente/Trassata		Piazza	
<input type="checkbox"/> Banc. <input type="checkbox"/> Circ.			
<input type="checkbox"/> Banc. <input type="checkbox"/> Circ.			
<input type="checkbox"/> BONIFICO BANCARIO a favore del conto corrente intestato a Zurich Investments Life S.p.A. presso Deutsche Bank S.p.A. che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto.			
Coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente/Esecutore - Intestatario del conto corrente: <input type="checkbox"/> il Contraente <input type="checkbox"/> l'Esecutore (**)			
Banca _____ Agenzia _____		IBAN _____	

(\*) Vedere retro per Istruzioni Compilazione PERSONA FISICA e PERSONA GIURIDICA.

(\*\*) "Esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente. Si precisa che per esecutore si intende un soggetto diverso dal Contraente, Assicurato e Legale rappresentante. Ai sensi dell'Articolo 29 del Reg. IVASS 5/2014, il pagamento dei premi assicurativi può essere corrisposto da un soggetto privo di delega se tale versamento rappresenta un obbligo contrattuale. Nel caso di premi/versamenti aggiuntivi non previsti dal contratto, IVASS stabilisce che l'esecutore debba essere in possesso di una delega.

Zurich Investments Life S.p.A.

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

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

Capitale sociale € 164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

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

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

**ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI**

Cognome		Nome		Sesso	M	F
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>ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DELL'ASSICURANDO</b>						
Tipo documento: codice e descrizione			Numero documento			
Ente di rilascio			Località di rilascio			
Data di rilascio			Data di scadenza			
<b>SPAZIO RISERVATO AL CONSULENTE FINANZIARIO O ALL'INCARICATO DELLA SEDE, PER IDENTIFICAZIONE E REGOLARITA' DELL'OPERAZIONE</b>						
RETE <input type="checkbox"/> CODICE <input type="checkbox"/>	Cognome e nome			Regione di Attività del soggetto incaricato al collocamento (*) (sezione C)		
In qualità di consulente finanziario, incaricato dell'identificazione, attesto con la presente sottoscrizione che la/le firma/e del/dei Cliente/i è/sono stata/e apposta/e in mia presenza. Attesto, inoltre, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato il/i su indicato/i soggetto/i ai sensi della normativa vigente.						
Luogo e data _____		Firma _____				

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio unico)</b> Mod. W361 ed. .... Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio annuo)</b> Mod. W361 ed. .... Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Protetto</b> Mod. W364 ed. .... <input type="checkbox"/> Tariffa: Non Fumatori <input type="checkbox"/> Tariffa: Fumatori Temporalità per il caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante.
<input type="checkbox"/> (Tariffa .....) Mod. .... ed. ....	<input type="checkbox"/> (Tariffa .....) Mod. .... ed. ....	<input type="checkbox"/> (Tariffa .....) Mod. .... ed. ....
<b>Durata</b>	<b>Frazionamento</b> <input type="checkbox"/> Premio Annuo <input type="checkbox"/> Semestrale <input type="checkbox"/> Trimestrale <input type="checkbox"/> Mensile*	
*La scelta del frazionamento mensile presuppone un primo versamento corrispondente a sei mensilità, ed inoltre determina l'obbligo di attivare una procedura di pagamento automatico mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D. - Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.		
<input type="checkbox"/> <b>Premio di rata</b> Euro ..... (Indicare l'importo del premio lordo annuo o della rata lorda semestrale o della rata lorda trimestrale o della rata lorda mensile).	<input type="checkbox"/> <b>Premio lordo versato all'atto della sottoscrizione della proposta</b> Euro .....	
<input type="checkbox"/> <b>Complementare Infortuni</b> (se prevista)		
<input type="checkbox"/> <b>Spese di emissione</b> Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Capitale assicurato/Rendita (prestazione iniziale)</b> Euro .....	

(\*) Vedere retro per Istruzioni Compilazione PERSONA FISICA e PERSONA GIURIDICA.

**DESIGNAZIONE BENEFICIARI**

**Beneficiario caso vita** (se previsto dalla forma assicurativa)

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  Altro

Cod. Fisc.

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_

\* Ai sensi dell'Art.13 del Reg. IVASS 5/2014, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato. La relazione tra il Contraente ed il Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente.



## Beneficiari caso morte

Beneficiario generico \_\_\_\_\_

il coniuge in vita alla data del decesso dell'assicurato o, in mancanza, i figli dell'assicurato, in parti uguali, in vita alla data del decesso dell'assicurato

gli eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali  il Contraente

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  Altro

Cod. Fisc.

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  Altro

Cod. Fisc.

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  Altro

Cod. Fisc.

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  Altro

Cod. Fisc.

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

\* Ai sensi dell'Art.13 del Reg. IVASS 5/2014, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato. La relazione tra il Contraente ed il Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente.

### Modalità di pagamento del premio

Il versamento del premio può essere effettuato tramite:

- assegno NON TRASFERIBILE intestato a Zurich Investments Life S.p.A.
- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A., presso Deutsche Bank S.p.A., che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto, addebitando il c/c intrattenuto presso Deutsche Bank;
- Reimpiego proveniente dalla liquidazione della/e polizza/polizze n. .... (ove è previsto)

### Revoca della proposta e recesso dal contratto

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

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

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

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;
- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio o dall'invio della PEC. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a restituire il premio corrisposto.

### Il sottoscritto Contraente:

1. Prende atto che il contratto si intende concluso il giorno in cui il Contraente è informato dell'accettazione della proposta da parte della Società, a condizione che il premio dovuto dal Contraente risulti esigibile per l'incasso e che il Contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'Assicurato, se persona diversa.
2. Dichiara di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO (edizione in vigore all'atto della sottoscrizione) composto da:
  - a) Scheda sintetica
  - b) Nota informativa
  - c) Condizioni contrattuali
  - d) Modulo di proposta(quando richiesta dalla normativa in vigore)  c<sub>1</sub>) Regolamento della gestione separata (quando prevista)
3. Dichiara di aver ricevuto e preso visione del progetto esemplificativo personalizzato (quando previsto).
4. Dichiara di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
5. Consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente proposta corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.

### 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

.....  
Luogo e data di compilazione

.....  
Firma (leggibile) del Contraente

.....  
Firma (leggibile) dell'Intermediario



**Ai sensi e per degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. il Contraente dichiara di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: "Riscatto" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 (se previsti dalle Condizioni contrattuali).**

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) del Contraente

**Il sottoscritto Assicurando:**

1. Dichiara di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.
2. Dichiara che le informazioni fornite nella presente proposta, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumo ogni responsabilità anche se sono state scritte da altri.
3. Proscioglie dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
4. Prende atto delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario:
  - a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
  - b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
  - c) anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; la Società, anche tramite i propri Intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) dell'Assicurando

L'Assicurato autorizza, delega e conferisce mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili (così come definiti dal D.lgs. 196/2003 e s.m.i.) ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto. Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, la Società, e o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) dell'Assicurando

**Consenso al trattamento dei dati personali dell'art. 23 D.Lgs. 196/2003**

a) Finalità assicurative di cui al punto 1) dell'Informativa.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, **presto il mio consenso** al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili, per le finalità assicurative e previdenziali:

Nome e Cognome/denominazione

Data e Firma

Contraente \_\_\_\_\_

Assicurato \_\_\_\_\_

(se diverso dal Contraente)

b) Ulteriori finalità di cui al punto 2) dell'Informativa.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003 nonché dell'art. 58 del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo), **presto il mio specifico, libero e facoltativo consenso**, al trattamento dei miei dati personali non sensibili.

- |   |                          |                          |
|---|--------------------------|--------------------------|
| (i) Per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite strumenti automatizzati (quali ad esempio messaggi e proposte inviate via fax, sms, posta elettronica), nonché strumenti tradizionali quali posta e telefono e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, svolto dalla stessa Società in relazione ai propri prodotti o servizi ovvero in relazione ai prodotti o servizi delle altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd e del Gruppo Zurich Italia, nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato. | SI                       | NO                       |
|   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) Per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (iii) Per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Nome e Cognome/denominazione

Data e Firma

Contraente \_\_\_\_\_

**VALUTAZIONE DEL SOGGETTO INCARICATO AL COLLOCAMENTO ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.**

La seguente valutazione del Soggetto Incaricato al Collocamento deve essere fornita sia per Contraente Persona fisica che per Contraente Persona giuridica.

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1) Reticenza nel fornire le informazioni richieste                              | <input type="checkbox"/> 2) Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo |
| <input type="checkbox"/> 3) Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica | <input type="checkbox"/> 4) L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili               |
| <input type="checkbox"/> 5) Comportamento che non denota anomalie  |   |

Luogo e data

Firma soggetto incaricato al collocamento

## Sezione A

### Codice Prevalente attività svolta (Persona Fisica)

01	Non Comunicato	14	Vigile	27	Ing., Arch., Geom., Periti
02	Agricoltore-Allevatore	15	Casalinga	28	Agenti, Mediatori, Intermediari
03	Artigiano	16	Pensionato	29	Funzionario
04	Commerciante	17	Studente	30	Magistrato
05	Rappresentante	18	Politico-Diplomatico	31	Militare-Ufficiale di Alto Livello
06	Imprenditore	19	Politico-Parlamentare	32	Militare Semplice
07	Operaio	20	Gestore di Immobili/Patrimoni	33	Artista
08	Dirigente	21	Consulente	34	Sportivo Professionista
09	Impiegato	22	Disoccupato	35	Amministratore di stabili
10	Insegnante	23	Medici e Farmacisti	36	Collaboratore
11	Giornalista-Pubblicista	24	Paramedici	37	Alta Dirigenza Statale
12	Libero Professionista	25	Notai, Avvocati	38	Membro Corte dei Conti
13	Autotrasportatore	26	Commercialisti e Ragionieri	39	Membro Cda delle Banche Centrali

### Codice Prevalente attività svolta (soggetto diverso da persona fisica)

01	Industria	05	Impresa Artigiana
02	Commercio	06	No Profit
03	Credito e Finanza	07	Altro
04	Ente pubblico		

## Sezione B

### Codice Tipo Società (soggetto diverso da persona fisica)

01	Società di Capitali - SpA	13	Società coop. a respons. limitata
02	Società di Capitali - Srl	14	Ditta individuale
03	Società di Capitali - Saa	15	Società non ma. ordinaria
04	Società di persone - Semplice	16	Associazione temporanea d'impresa
05	Società di persone - Snc	17	Raggruppamento temporaneo d'impresa
06	Società di persone - Sas	18	Impresa familiare
07	Associazione	19	Piccola società coop. a resp. illim.
08	Condominio	20	Piccola società coop. a resp. lim.
09	Consorzio	21	Società coop. a resp. illim.
10	Fondazione	22	Società a resp. lim. a socio unico
11	Cooperativa	23	Società consortile
12	Polisportiva		

## Sezione C

### Codice Regione di attività dell'Intermediario

01	Abruzzo	12	Piemonte
02	Basilicata	13	Puglia
03	Calabria	14	Sardegna
04	Campania	15	Sicilia
05	Emilia Romagna	16	Toscana
06	Friuli Venezia Giulia	17	Trentino Alto Adige
07	Lazio	18	Umbria
08	Liguria	19	Valle d'Aosta
09	Lombardia	20	Veneto
10	Marche	21	Esterio
11	Molise		

## Allegato 1: Lista Paesi

Afghanistan	Congo Rep.	Iraq	Niger	Togo
Algeria	Cote d'Ivoire	Kenya	Nigeria	Turkmenistan
Angola	Cuba	Korea, North	Pakistan	Uganda
Bangladesh	Djibouti	Kyrgyzstan	Palestine	Ukraine
Benin	Egypt	Laos	Papua New Guinea	Uzbekistan
Bolivia	Equatorial Guinea	Lebanon	Russian Federation	Vanuatu
Bosnia and Herzegovina	Eritrea	Liberia	Rwanda	Venezuela
Burkina Faso	Ethiopia	Libya	Sierra Leone	Viet Nam
Burundi	Gambia	Madagascar	Solomon Islands	Western Sahara
Cambodia	Guinea	Malawi	Somalia	Yemen
Cameroon	Guinea-Bissau	Mali	South Sudan	Zambia
Central African Republic	Guyana	Mauritania	Sudan	Zimbabwe
Chad	Haiti	Mozambique	Swaziland	
China	Honduras	Myanmar	Syria	
Comoros	India	Nepal	Tajikistan	
Congo Dem. Rep.	Iran	Nicaragua	Tanzania	

**P.E.P. "Persone Politicamente Esposte"** le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/07 e successive modifiche e integrazioni.

#### Allegato tecnico al D.Lgs. 231/07

##### Art. 1 - Persone politicamente esposte

(Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

###### 1. Per persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche s'intendono:

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
- e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
- f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato.

In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo o internazionale.

###### 2. Per familiari diretti s'intendono:

- a) il coniuge;
- b) i figli e i loro coniugi;
- c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;
- d) i genitori;

###### 3. Ai fini dell'individuazione dei soggetti con i quali le persone di cui al numero 1 intrattengono notoriamente stretti legami si fa riferimento a:

- a) qualsiasi persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione con una persona di cui al comma 1;
- b) qualsiasi persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio della persona di cui al comma 1.

Senza pregiudizio dell'applicazione, in funzione del rischio,

di obblighi rafforzati di adeguata verifica della clientela, quando una persona ha cessato di occupare importanti cariche pubbliche da un periodo di almeno un anno i soggetti destinatari del presente decreto non sono tenuti a considerare tale persona come politicamente esposta.

##### Art. 2 - Titolare Effettivo

(Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

###### 1. Per titolare effettivo s'intende:

###### a) in caso di società:

- 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammesse alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazioni conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
- 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

###### b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:

- 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

## **Informativa relativa all'accesso all'Area Clienti Riservata**

La informiamo che, a seguito della conclusione del contratto, potrà richiedere le credenziali per accedere all'Area Clienti Riservata presente sul sito della Società, ove potrà consultare la sua posizione assicurativa. Le credenziali d'accesso le verranno rilasciate solo su sua specifica richiesta, per garantirle una consultazione sicura.

Per ottenerle, la invitiamo a collegarsi all'indirizzo <https://areaclienti.zurich.it> e seguire le istruzioni riportate.

Alla conclusione del processo avrà a disposizione le credenziali per la consultazione dell'area a lei riservata.

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

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione:  
Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603  
Capitale sociale €164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027  
Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)  
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

10.2017 - 8.431

