

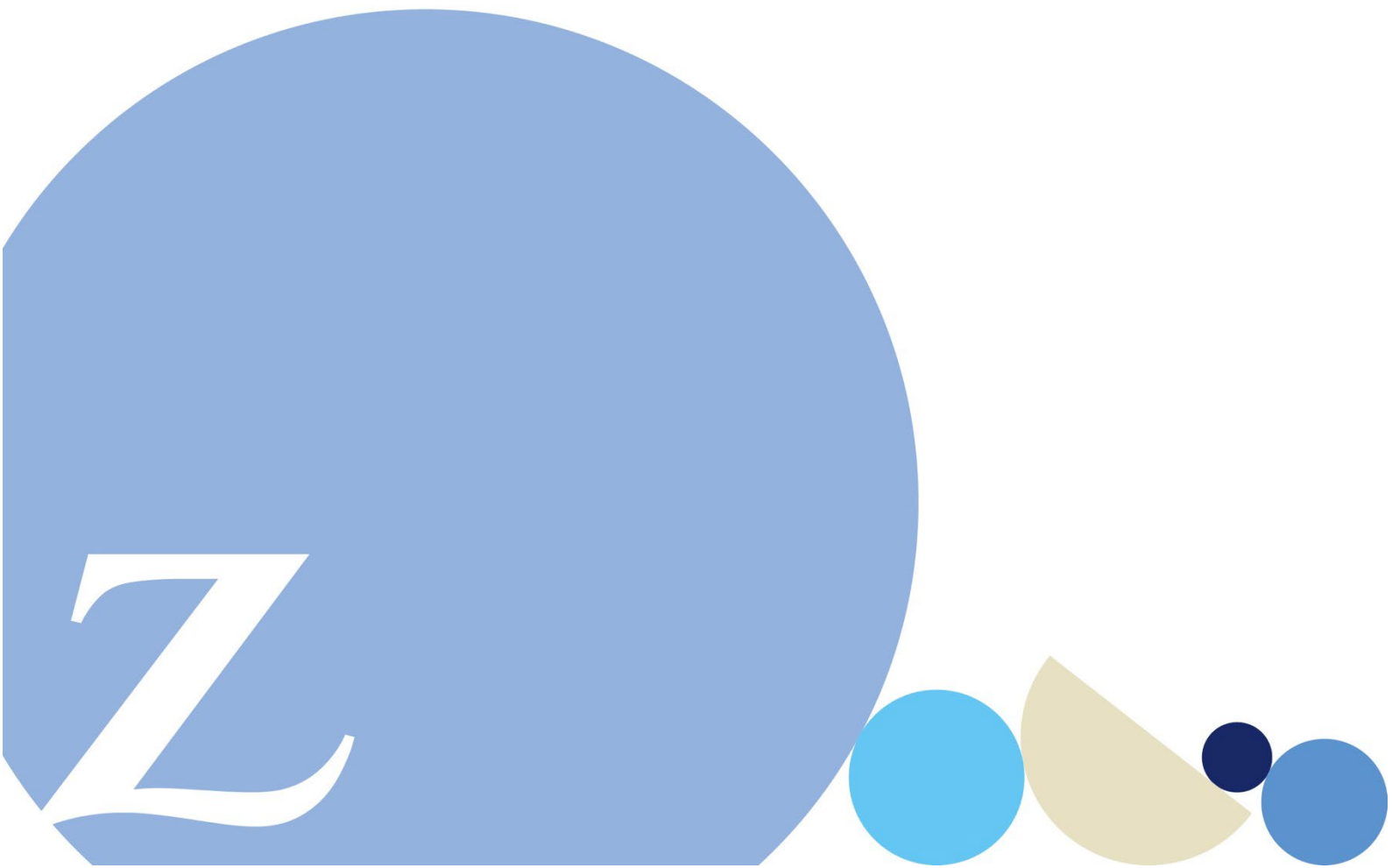
# Zurich Power II

Contratto di assicurazione sulla vita forma mista a prestazioni rivalutabili.

## Condizioni Contrattuali

Edizione 10.2024

Condizioni Contrattuali redatte secondo le Linee Guida del Tavolo tecnico ANIA -  
Associazioni Consumatori - Associazioni intermediari per i Contratti Semplici e Chiari



# Zurich *Power II*

## Introduzione

Zurich *Power II* è un contratto di assicurazione sulla vita in Forma Mista, a prestazioni rivalutabili e a premio unico per il quale Zurich dispone di una Specifica Provvista di Attivi per la copertura degli impegni assunti.

La Specifica Provvista di Attivi è un insieme di titoli finanziari acquistati appositamente da Zurich per far fronte agli impegni contrattuali assunti.

Nel caso di Zurich *Power II* la Specifica Provvista di Attivi è composta, al momento della sua costituzione, da un insieme di titoli obbligazionari di tipo societario appartenenti alla categoria "investment grade".

Il Contratto prevede la liquidazione di una prestazione sia in caso di vita sia in caso di decesso dell'Assicurato che avvenga nel corso della durata contrattuale.

Zurich *Power II* prevede che il Contraente versi un premio unico e non sono ammessi ulteriori versamenti.

Zurich *Power II* ha una durata di 7 (sette) anni (scadenza).

Il Contratto si estingue in caso di i) recesso o ii) riscatto totale o iii) decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale o iv) alla data di scadenza.

### *Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:*

Parte I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Parte II – OBBLIGHI DELLE PARTI

Parte III – PREMI E COSTI

Parte IV – DURATA DELLA COPERTURA, RECESSO E REVOCA

Parte V – RISCATTO

Parte VI – ALTRE DISPOSIZIONI

### *Reclami*

Il Contraente può presentare reclamo a Zurich. Le informazioni su come presentare reclamo sono consultabili sul sito di Zurich [www.zurich.it](http://www.zurich.it), oltre che nei documenti informativi precontrattuali.

### *Contatti*

Per maggiori informazioni il Contraente può rivolgersi a Zurich, scrivendo a: Zurich Investments Life S.p.A - "Customer Assistance" - Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano o via email all'indirizzo: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com) o contattando i seguenti recapiti: telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266.

A seguito della conclusione del Contratto, il Contraente potrà richiedere le credenziali per accedere **all'Area Clienti Riservata** presente sul sito di Zurich dove potrà consultare la sua posizione assicurativa.

Le credenziali d'accesso 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 Power II

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA IN FORMA MISTA, A PRESTAZIONI RIVALUTABILI E A PREMIO UNICO.

### CONDIZIONI CONTRATTUALI

#### Indice

|  |    |
|--|----|
| Glossario.....   | 4  |
| Parte I Scopo del Contratto e prestazioni assicurative .....                           | 8  |
| Articolo 1 - Scopo del Contratto.....  | 8  |
| Articolo 2 - Prestazioni assicurative .....  | 8  |
| 2.1 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza .....                       | 8  |
| 2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.....                                | 8  |
| 2.3 Prestazione garantita .....  | 9  |
| Articolo 3 - Sottoscrizione del Contratto .....  | 9  |
| Parte II Obblighi delle parti.....   | 10 |
| Articolo 4 - Rivalutazione delle prestazioni.....                                      | 10 |
| Articolo 5 – Beneficiari.....  | 10 |
| 5.1 Designazione del Beneficiario caso vita.....                                       | 10 |
| 5.2 Designazione dei Beneficiari caso morte .....                                      | 10 |
| 5.2.1 Designazione di più di un Beneficiario caso morte .....                          | 11 |
| 5.2.2 Designazione degli eredi come Beneficiari caso morte .....                       | 11 |
| 5.2.3 Decesso di un Beneficiario.....  | 11 |
| 5.2.4 Diritto proprio dei Beneficiari designati.....                                   | 11 |
| Articolo 6 - Richiesta di Pagamento .....  | 11 |
| Articolo 7 - Valutazione della Società e Pagamento della prestazione.....              | 13 |
| Articolo 8 - Periodo di Prescrizione.....  | 14 |
| Articolo 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato .....                      | 14 |
| Parte III Premi e Costi .....  | 14 |
| Articolo 10 - Premi.....   | 14 |
| 10.1 Modalità di versamento.....   | 14 |
| Articolo 11 - Costi.....   | 14 |
| 11.1 Costi gravanti sul Premio - Spesa di Emissione del Contratto .....                | 14 |
| 11.2 Spesa di rivalutazione annua.....   | 14 |
| 11.3 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione.....                              | 15 |
| Parte IV Durata della copertura, recesso e revoca.....                                 | 15 |
| Articolo 12 - Durata .....   | 15 |
| Articolo 13 - Conclusione del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto ..... | 15 |
| 13.1 Conclusione del Contratto.....  | 15 |
| 13.2 Decorrenza degli effetti del Contratto.....                                       | 15 |
| Articolo 14 - Revoca della Proposta e recesso dal contratto .....                      | 16 |
| 14.1 Diritto di revoca della Proposta.....   | 16 |
| 14.2 Diritto di Recesso dal contratto.....   | 16 |
| Parte V Riscatto.....  | 16 |
| Articolo 15 - Riscatto .....   | 16 |
| Parte VI Altre disposizioni .....  | 18 |
| Articolo 16 - Prestiti .....   | 18 |
| Articolo 17 - Cessione, pegno e vincolo.....   | 18 |
| Articolo 18 - Comunicazioni e Richieste .....  | 18 |
| 18.1 Comunicazioni a Zurich.....   | 18 |
| 18.2 Comunicazioni da Zurich.....  | 19 |

|   |    |
|---|----|
| 18.3 Reclami.....   | 19 |
| Articolo 19 - Legge applicabile, mediazione e foro competente.....  | 19 |
| Articolo 20 - Tasse e oneri.....  | 20 |
| Articolo 21 - Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo<br>Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95..... | 20 |
| Articolo 22 - Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio.....   | 20 |
| Articolo 23 - Variazioni transnazionali di residenza.....   | 20 |
| Articolo 24 - Embargo, sanzioni amministrative e commerciali.....   | 21 |
| Articolo 25 - Modifiche contrattuali.....   | 21 |
| Articolo 26 - Conflitto di interessi.....   | 21 |

# Glossario

**Accettazione:** si intende il momento in cui il Contraente riceve la Polizza o la lettera di accettazione della Proposta debitamente sottoscritta da Zurich.

**Appendice:** documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra Zurich ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, e a cui si riferisce il rischio oggetto di assicurazione, e che può coincidere o no con il Contraente.

**Beneficiario caso morte:** il soggetto o i soggetti persone fisiche o giuridiche designate/i dal Contraente che ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale.

**Beneficiario a Scadenza (o Beneficiario caso vita):** in caso di scelta della Struttura Accumulo, il soggetto persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto. Può essere designato 1 solo soggetto.  
In caso di scelta della Struttura Cedola, il Beneficiario delle cedole coincide con il Contraente.

**Beneficiario Irrevocabile:** se il Contraente rinuncia per iscritto al potere di revoca del Beneficiario ed il Beneficiario dichiara di volere profittare del beneficio, si ha una designazione irrevocabile e le eventuali successive revoche non hanno effetto.

**Bonus:** importo pari all'1% del Premio Investito, riproporzionato degli eventuali riscatti parziali, che verrà corrisposto esclusivamente in caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza contrattualmente prevista.  
In particolare, in caso di riscatto parziale il Premio Investito viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale e il capitale maturato in caso di Riscatto totale.

Esempi del meccanismo di riproporzionamento:

- a) Premio Investito pari a 10.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 3.000 €, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 12.000€; il Premio Investito residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $10.000 € - (10.000 * 3.000 / 12.000) = 7.500€$ .
- b) Premio Investito pari a 10.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 3.000 €, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 9.600€; il Premio Investito residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $10.000 € - (10.000 * 3.000 / 9.600) = 6.875€$ .

**Capitale Assicurato:** Premio Versato al netto della Spesa di emissione e riproporzionato degli eventuali riscatti parziali.  
In particolare, in caso di riscatto parziale il Capitale Assicurato viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale e il capitale maturato in caso di Riscatto totale.

Esempi del meccanismo di riproporzionamento:

- a) Capitale Assicurato pari a 10.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 3.000€, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 12.000€; il Capitale Assicurato residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $10.000 - (10.000 * 3.000 / 12.000) = 7.500€$ .
- b) Capitale Assicurato pari a 10.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 3.000 €, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 9.600€; il Capitale Assicurato residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $10.000 € - (10.000 * 3.000 / 9.600) = 6.875€$ .

**Capitale Rivalutato:** Capitale Assicurato rivalutato al tasso annuo predeterminato e garantito derivante dalla Specifica Provista di Attivi al netto della spesa di rivalutazione trattenuta dalla Società per ogni anno intero trascorso dalla data di decorrenza alla data di scadenza. Il Capitale Rivalutato si intende riproporzionato degli eventuali riscatti parziali.  
In particolare, in caso di riscatto parziale il Capitale Rivalutato viene ridotto di una percentuale pari al rapporto tra l'importo del Riscatto parziale e il capitale maturato in caso di Riscatto totale.

Esempi del meccanismo di riproporzionamento:

- a) Capitale Rivalutato pari a 15.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 4.000€, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 16.000€; il Capitale Rivalutato residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $15.000 - (15.000 * 4.000 / 16.000) = 11.250€$ .
- b) Capitale Rivalutato pari a 15.000 €; al momento della richiesta del riscatto parziale per un importo lordo di 4.000€, il capitale maturato in caso di Riscatto totale è pari a 14.500€; il Capitale Rivalutato residuo al netto del riscatto parziale è pari a  $15.000 - (15.000 * 4.000 / 14.500) = 10.862,07€$ .

**Cedola:** somma periodica riconosciuta al Contraente esclusivamente in caso di sottoscrizione della Struttura Cedola. La Cedola è liquidata ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto compresa la data di scadenza. La Cedola è calcolata moltiplicando il Capitale Assicurato per il tasso di rendimento netto garantito e predeterminato della Specifica provvista di Attivi.

**Cessione, pegno e vincolo:** facoltà in capo al Contraente di cedere il Contratto a terzi, 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.

**Conclusione del contratto:** momento in cui il Contraente riceve la Polizza o la lettera di accettazione della Proposta debitamente sottoscritta da Zurich.

**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, o la persona giuridica che stipula il Contratto e versa il Premio Unico alla Società.

**Contratto:** il contratto denominato *Zurich Power II*. Il Contratto è composto da: (i) la Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e/o dall'Assicurato e (ii) le presenti Condizioni contrattuali ed eventuali Appendici sottoscritte dalle parti.

**Contratto a prestazioni rivalutabili:** contratto di assicurazione sulla vita caratterizzato da meccanismi di accrescimento delle prestazioni, legate al rendimento di una gestione separata o di una Specifica Provvista di Attivi.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** contratto di assicurazione con il quale la società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data.

Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita immediata o differita.

**Copertura in caso di Decesso:** la garanzia del Contratto che prevede, in caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, un ammontare corrisposto da Zurich al Beneficiario caso morte calcolato ai sensi delle Condizioni contrattuali

**Data di Decorrenza:** la data di entrata in vigore dell'assicurazione indicata in Polizza o nella Lettera di Accettazione della Proposta.

**Durata:** l'intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e la data di scadenza.

**Documento unico di rendicontazione (DUR):** riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi versati e quelli in arretrato, il valore di riscatto, e gli eventuali riscatti parziali eseguiti e una rendicontazione unica e onnicomprensiva di tutti i costi e oneri.

**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.

**FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) Normativa Statunitense** finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I Governi di Italia e Stati Uniti hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (Banche, Compagnie di Assicurazioni sulla vita, ecc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i Clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

**Forma Mista:** assicurazione sulla vita che prevede sia una prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza prestabilita sia in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto in corso di contratto.

**Foro Competente:** autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

**Giorno Lavorativo:** indica ciascun giorno lavorativo in cui Zurich sia aperta per lo svolgimento delle operazioni relative al Contratto.

**Intermediario:** una persona fisica o giuridica che svolge a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

**Investment Grade:** indicatore della qualità creditizia e quindi dell'affidabilità di uno strumento finanziario, generalmente un'obbligazione. Uno strumento è definito di investment grade se il suo rating è pari o superiore a BBB (nella scala di giudizi utilizzata da Standard & Poors).

**Lettera di mancata accettazione:** la lettera che Zurich invia al cliente in caso di mancata accettazione della Proposta.

**Liquidazione:** il pagamento al Beneficiario caso morte o al Beneficiario a Scadenza della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa

**Mediazione:** attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa

**Modulo di proposta (o Proposta):** modulo sottoscritto dal Contraente con il quale manifesta a Zurich la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

**Periodo di collocamento:** periodo durante il quale è possibile sottoscrivere il Contratto.

**Penalità di Riscatto:** indica la penalità applicata da Zurich in caso di riscatto ai sensi delle presenti Condizioni contrattuali.

**Polizza:** il semplice di Polizza o la lettera accettazione della proposta unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich.

**Premio Versato:** importo versato dal Contraente a Zurich alla sottoscrizione della Proposta. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico ed è previsto un importo minimo di versamento.

**Premio Investito:** Premio Versato al netto della Spesa di Emissione

**Premio Unico:** l'importo dovuto in un'unica soluzione dal Contraente a Zurich al momento della sottoscrizione della Proposta.

**Prescrizione:** estinzione di un diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione si prescrivono nel termine di 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952, 2 comma Cod. Civile). Le somme dovute a titolo di Cedola, ove previste, devono essere richieste entro 10 anni dalla data di maturazione del diritto che coincide con ciascuna ricorrenza annuale del Contratto.

**Prestazione:** la somma pagata da Zurich al Beneficiario caso morte o al Beneficiario a Scadenza al verificarsi dell'evento previsto dal 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.

**Protector:** guardiano del trust. E' una figura eventuale, ma molto importante nella vita del trust. Tale soggetto esercita poteri di controllo affinché l'operato del trustee sia conforme al suo atto istitutivo.

**Revoca della Proposta:** facoltà, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), in capo al Contraente di interrompere la conclusione del contratto di assicurazione prima che la Società comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto sempre in capo al Contraente alla restituzione di quanto eventualmente pagato all'atto della sottoscrizione della Proposta.

**Ricorrenza annuale:** l'anniversario della data di decorrenza del Contratto assicurativo.

**Ripensamento (o Diritto di Recesso):** diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali.

**Riscatto:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il rapporto assicurativo e di richiedere la liquidazione, totale o parziale, del capitale risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità stabilita dalle condizioni contrattuali.

**Scadenza (data di scadenza):** data in cui cessano gli effetti del contratto

**Set Informativo:** l'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composta da:

- KID, documento contenente le informazioni chiave per l'investitore;
- DIP Aggiuntivo IBIP, documento informativo precontrattuale per i prodotti di investimento assicurativo;
- Condizioni di assicurazione comprensive del glossario;
- Proposta.

**Sinistro:** verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale.

**Spesa di emissione:** spesa fissa e predeterminata che la Società sostiene per l'emissione del Contratto.

**Società:** Zurich Investments Life S.p.A. (di seguito "Zurich"), autorizzata da IVASS all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami per i quali presta le garanzie ai sensi del Contratto stipulato con il Contraente.

**Specifica Provvista di Attivi:** Attivo o attivi finanziari acquistati appositamente da Zurich per far fronte agli impegni contrattuali assunti. Nel caso del presente Contratto la Specifica Provvista di Attivi, al momento della sua costituzione, è composta da un insieme di titoli obbligazionari di tipo societario appartenenti alla categoria "Investment Grade".

**Spesa di Rivalutazione:** costo in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni contrattuali, dal tasso di rendimento lordo garantito e predeterminato realizzato dalla Specifica Provvista di Attivi.

**Trust:** istituto giuridico con cui una o più persone - disponenti - trasferiscono la titolarità di beni e diritti a un altro soggetto - trustee -, il quale assume l'obbligo di amministrarli nell'interesse di uno o più beneficiari, o per un fine determinato dal disponente.

**Trustee:** titolare dei beni e diritti trasferitigli dal disponente, amministra gli stessi nel rispetto delle "finalità" stabilite dal disponente in sede di redazione dell'atto istitutivo.



# Parte I

## Scopo del Contratto e prestazioni assicurative

### Articolo 1 - Scopo del Contratto

Zurich Power II è un contratto di assicurazione sulla vita in Forma Mista, a prestazioni rivalutabili e a Premio Unico con rivalutazione annuale del Premio Investito ad un tasso certo e predeterminato fino alla data di scadenza, ottenuto in base ad attività patrimoniali preventivamente acquistate da Zurich (c.d. Specifica Provvista di Attivi).

Il Contraente alla sottoscrizione della proposta potrà selezionare una delle due strutture previste dal Contratto:

1. **Struttura Accumulo** (tariffa senza liquidazione di cedole annuali).
2. **Struttura Cedola** (tariffa con liquidazione di cedole annuali).

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- a) Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto.
- b) Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale.
- c) In caso di sottoscrizione della **Struttura Cedola** è prevista l'erogazione di una prestazione sotto forma di Cedola in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del Contratto.

### Articolo 2 - Prestazioni assicurative

#### 2.1 Prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza

In caso di sottoscrizione della **Struttura Accumulo**:

- a) alla data di scadenza del Contratto, se l'Assicurato è in vita, Zurich paga al Beneficiario a Scadenza, il Capitale Rivalutato alla data di scadenza ulteriormente aumentato di un Bonus pari all' 1% del Premio Investito riproporzionato in caso di riscatti parziali.

In caso di sottoscrizione della **Struttura Cedola**:

- a) alla data di scadenza del Contratto, se l'Assicurato è in vita, Zurich paga al Beneficiario a Scadenza il Capitale Assicurato ulteriormente aumentato di un Bonus pari all' 1% del Premio Investito riproporzionato in caso di riscatti parziali.
- b) alle ricorrenze annuali del Contratto, compresa la scadenza, se l'Assicurato è in vita, Zurich paga al Contraente una somma periodica c.d. Cedola calcolata moltiplicando il Capitale Assicurato per il tasso di rendimento netto garantito e predeterminato della Specifica provvista di Attivi. Detta Cedola matura in occasione degli anniversari annuali del Contratto, compresa la scadenza, e viene liquidata sul conto corrente indicato dal Contraente nel modulo di Proposta.

#### 2.2 Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

Il rischio di decesso è coperto indipendentemente dalla causa, dal luogo e da eventuali cambiamenti di professione dell'Assicurato.

In caso di sottoscrizione della **Struttura Accumulo**:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Zurich paga al Beneficiario caso morte il Capitale in caso di Decesso pari al maggior valore tra:
  - a) il Capitale Rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria, eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali, ulteriormente rivalutato "pro rata temporis" fino alla data del di comunicazione del decesso al tasso di rendimento netto garantito e predeterminato della Specifica provvista di Attivi, e
  - b) il valore di mercato del Capitale Assicurato nella Specifica Provvista di Attivi maggiorato della differenza tra il Capitale Rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria e il Capitale Assicurato.

In caso di sottoscrizione della **Struttura Cedola**:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Zurich paga ai Beneficiari caso morte il Capitale in caso di Decesso pari al maggior valore tra:
  - a) il Capitale Assicurato maggiorato della Cedola pro rata calcolata dall'ultima ricorrenza annuale alla data di comunicazione del decesso, e
  - b) il valore di mercato del Capitale Assicurato nella Specifica Provvista di Attivi.

La valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi è calcolata mensilmente.

Il valore di mercato del Capitale Assicurato nella Specifica Provvista di attivi è determinato con le seguenti regole:

- Per tutte le comunicazioni di decesso pervenute a Zurich a partire dalla data del sesto giorno lavorativo di ogni mese, il valore di mercato del Capitale Assicurato è determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente alla comunicazione di decesso.
- Per tutte le comunicazioni di decesso pervenute a Zurich in data precedente al sesto giorno lavorativo di ogni mese, il valore di mercato del Capitale Assicurato è determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi dell'ultimo giorno lavorativo di 2 mesi precedenti alla comunicazione di decesso.

La comunicazione di decesso si considera completa quando tutta la documentazione elencata all'articolo 6 è pervenuta in Zurich.

### 2.3 Prestazione garantita

Il presente Contratto prevede una prestazione garantita nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto sia per la Struttura Cedola che per la Struttura Accumulo;
- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto sia per la Struttura Cedola che per la Struttura Accumulo;
- qualora il Contraente sottoscriva la Struttura Cedola, in caso di vita dell'Assicurato alle ricorrenze annuali del contratto, compresa la scadenza.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto, in caso di Riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni della valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 11.**

### Articolo 3 - Sottoscrizione del Contratto

Il Contratto può essere sottoscritto da:

- soggetti maggiorenni, in possesso di codice fiscale italiano, domiciliati in Italia e residenti in Italia ai fini fiscali, o
- da persone giuridiche con sede legale in Italia e la residenza in Italia ai fini fiscali o
- soggetti maggiorenni, domiciliati in San Marino e residenti in San Marino ai fini fiscali, o
- da persone giuridiche con sede legale in San Marino e la residenza in San Marino ai fini fiscali.

**Zurich non accetta la Proposta se l'Assicurato non è residente in Italia o San Marino.**

Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Assicurato non deve avere un'età inferiore a 18 anni o un'Età Assicurativa superiore a 85 anni.

Il Contratto non può essere sottoscritto da fiduciarie che operino nell'interesse di una persona fisica che sia domiciliata e residente ai fini fiscali in uno Stato diverso dall'Italia.

Il Contratto non può, inoltre, essere sottoscritto da trusts che operino nell'interesse di un disponente che sia domiciliato e residente ai fini fiscali in uno Stato diverso dall'Italia oppure operino nell'interesse di un trustee, un protector, un beneficiario o categoria di beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories<sup>1</sup>.

Il Contratto non può, infine, essere sottoscritto da persone giuridiche qualificabili come Passive NFFE (ovvero Entità non finanziaria estera passiva), ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95, delle disposizioni attuative e s.m.i., il cui titolare effettivo sia residente negli Stati Uniti d'America o US Territories.

---

<sup>1</sup> Per Stati Uniti d'America o US Territories si intendono i 50 Stati ricompresi negli Stati Uniti d'America, incluso Washington D.C. (distretto di Columbia) e i territori controllati dal governo federale degli Stati Uniti quali Guam, Puerto Rico, US Virgin Isles, American Samoa, Federated States of Micronesia, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Republic of Palau e Republic of Marshal Islands.

# Parte II

## Obblighi delle parti

### Articolo 4 - Rivalutazione delle prestazioni

Zurich Power II riconosce una rivalutazione annuale delle prestazioni sulla base del rendimento di specifiche attività patrimoniali preventivamente acquistate da Zurich (Specifica Provvista di Attivi).

La misura di rivalutazione è pari al tasso annuo di rendimento predeterminato e garantito della Specifica Provvista pari al 3,74% diminuito di una spesa annua di rivalutazione pari allo 0,99%.

La misura di rivalutazione è attribuita annualmente al Contratto con le seguenti modalità:

- a) in caso di sottoscrizione della **Struttura Accumulo**, ad ogni ricorrenza annuale il Capitale Rivalutato alla ricorrenza annuale precedente, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali, viene incrementato di un importo pari alla misura di rivalutazione.

#### ESEMPIO

Capitale Assicurato iniziale 100.000€

Capitale Rivalutato anno 1:  $100.000 \times (1 + 2,75\%) = 102.750,00\text{€}$

Capitale Rivalutato anno 2:  $102.750 \times (1 + 2,75\%) = 105.575,63\text{€}$

- b) In caso di sottoscrizione della **Struttura Cedola**, ad ogni ricorrenza annuale viene liquidata al Contraente la Cedola calcolata moltiplicando il Capitale Assicurato, eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali, per la misura di rivalutazione.

### Articolo 5 – Beneficiari

#### 5.1 Designazione del Beneficiario caso vita

Il Contraente, designa in forma nominativa il Beneficiario a Scadenza cui spetta la prestazione in caso di vita.

Nel presente Contratto in caso di scelta della **Struttura Cedola** il Beneficiario delle cedole è esclusivamente il Contraente.

**La designazione del Beneficiario caso vita e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a Zurich dal Contraente per iscritto o tramite testamento.**

#### 5.2 Designazione dei Beneficiari caso morte

Inoltre, il Contraente, salvo sua espressa diversa volontà, designa in forma nominativa e il/i Beneficiario/i caso morte cui spettano le prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato avvenuto nel corso della durata contrattuale.

La designazione in forma nominativa del/i Beneficiario/i caso morte contiene i dati anagrafici completi dello/gli stesso/i, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA italiana o estera e i relativi recapiti anche di posta elettronica.

**Qualora il Contraente, per sua espressa volontà, voglia designare il/i Beneficiario/i caso morte in forma generica anziché nominativa, Zurich potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/ i.**

**In nessun caso è prevista e consentita la possibilità di designare "Beneficiari segreti", diversi dalla forma generica, ovvero soggetti il cui nominativo non è conosciuto da Zurich sino al momento della prestazione.**

Il Contraente, in caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare i dati anagrafici di un referente terzo, diverso dal/il Beneficiario/i caso morte, a cui Zurich potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

**La designazione del/i Beneficiario/i caso morte 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; e
- (ii) in seguito al verificarsi dell'evento assicurato, qualora il/i Beneficiario/i caso morte abbia comunicato per iscritto a Zurich la propria intenzione di richiedere il beneficio.

Gli eredi del Contraente non possono modificare la designazione del Beneficiario dopo il decesso del Contraente.

Nel caso previsto dal punto (i) che precede, e dopo il decesso del Contraente, 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, il Beneficiario delle prestazioni previste dal Contratto è il Contraente medesimo o, qualora quest'ultimo coincida con l'Assicurato, gli eredi testamentari o, in mancanza, i suoi eredi legittimi.

### 5.2.1 Designazione di più di un Beneficiario caso morte

Qualora il Contraente **designi espressamente più di un Beneficiario caso morte**, 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.

### 5.2.2 Designazione degli eredi come Beneficiari caso morte

Il Contraente può individuare i Beneficiari caso morte **con il generico riferimento agli eredi** (siano essi legittimi o testamentari), indicando **espressamente le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative**. Tali criteri di ripartizione possono essere comunicati a Zurich in qualsiasi momento, oppure riportati nel testamento.

In mancanza di tale indicazione Zurich farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) **soltanto per l'individuazione** corretta dei Beneficiari, mentre il beneficio sarà suddiviso tra gli stessi **in parti uguali**.

### 5.2.3 Decesso di un Beneficiario

a) Qualora nel corso della durata del Contratto un Beneficiario muoia prima dell'Assicurato, salvo il caso di designazione irrevocabile di cui all'art. 5.1, il **Contraente deve aggiornare la designazione del/i Beneficiari/o**. In mancanza dell'aggiornamento della designazione, Zurich ripartirà il beneficio di competenza del Beneficiario deceduto tra gli **eredi legittimi o testamentari di quest'ultimo** secondo le norme civilistiche che disciplinano la successione legittima o testamentaria.

b) Qualora un Beneficiario sia morto prima della sua designazione, il **Contraente deve aggiornare la designazione dei Beneficiari**. In mancanza dell'aggiornamento della designazione, la stessa sarà considerata inefficace dalla Società che ripartirà la prestazione assicurata come segue: i) nel caso di designazione anche di altri Beneficiari, a favore di questi ultimi in parti uguali, ii) nel caso di assenza di altri Beneficiari, in favore degli eredi del Contraente in parti uguali.

### 5.2.4 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.

## Articolo 6 - Richiesta di Pagamento

### i) In caso di Riscatto totale/parziale e scadenza del Contratto:

In caso di riscatto totale/parziale e scadenza il Contraente/Beneficiario a Scadenza dovrà inviare a Zurich la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo indicato nell'articolo 18, oppure trasmetterli alla stessa per il tramite degli Intermediari:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente/Beneficiario a Scadenza 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/Beneficiario a Scadenza in corso di validità;
- nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente/Beneficiario, documento che dimostri che l'Assicurato è ancora in vita.

### ii) In caso di decesso, i Beneficiari caso morte (o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi):

A seguito del decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati ai sensi dell'articolo 5 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi dovranno inviare a Zurich la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo indicato nell'articolo 18, oppure inoltrarli alla stessa per il tramite degli Intermediari:

### A) Richiesta di Pagamento

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

1. nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche Contraenti della Polizza, copia di un documento in corso di validità contenente il codice fiscale;

2. copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte di Zurich;
3. IBAN di ciascun Beneficiario;
4. nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
5. nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
6. numero di Polizza (se conosciuto);
7. dichiarazione firmata 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);
8. dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
9. 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, Zurich ne darà evidenza sul sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario Irrevocabile.

Al fine di agevolare i Beneficiari, Zurich 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 utile farne uso.

Zurich 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 dell'Assicurato emesso dall'ufficiale di stato civile del Comune nel quale il decesso è avvenuto.

## 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 Zurich 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**, 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;

**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 Zurich 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 effettuato 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 Zurich 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, Zurich 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 caso morte risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i suoi eredi, dovranno necessariamente inviare a Zurich 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 Zurich avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari, una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate nel successivo articolo 7, ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

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

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

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

#### **Articolo 7 - Valutazione della Società e Pagamento della prestazione**

##### **a) in caso di Riscatto totale/parziale e scadenza**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente articolo 6, Zurich pagherà il valore di riscatto, tramite bonifico bancario sul conto corrente del Contraente/Beneficiario, che deve essere aperto nello stesso Stato in cui il Contraente/Beneficiario ha la residenza fiscale.

Qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorso il termine sopra specificato la Società riconosce sulle somme da pagare gli interessi moratori calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

##### **b) in caso di decesso avvenuto nel corso della durata contrattuale**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente articolo 6, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, pagherà il Capitale aggiornato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul conto corrente del Beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il Beneficiario ha la residenza fiscale.

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'articolo 6. 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 aggiornato 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.

## Articolo 8 - Periodo di Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Le somme dovute, per Riscatto, per scadenza o in caso di decesso, devono quindi essere richieste a Zurich entro 10 anni rispettivamente dalla data di richiesta di Riscatto, dalla data di scadenza o dalla data del decesso dell'Assicurato. Le somme dovute a titolo di Cedola, ove previste, devono essere richieste entro 10 anni dalla data di maturazione del diritto che coincide con ciascuna ricorrenza annuale del Contratto.

Le somme non richieste entro 10 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 di legge.

## Articolo 9 - Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l'annullamento del Contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni di cui al presente Contratto.

# Parte III

## Premie e Costi

### Articolo 10 - Premi

Il Contratto prevede, al momento della sottoscrizione della Proposta, il pagamento di un Premio Unico di importo **non inferiore a 15.025,00** euro né superiore a 3.000.000,00 euro.

Non è consentito il versamento di premi aggiuntivi.

#### 10.1 Modalità di versamento

Il versamento del Premio deve essere effettuato in un'unica occasione come descritto di seguito.

- i) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo, scelto dal Contraente 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.
- ii) **Nel caso di contratto sottoscritto presso una Banca**, che opera quale intermediario assicurativo per conto della Società, con addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta. È data comunque facoltà al Contraente di effettuare un bonifico bancario a favore del conto corrente intestato a Zurich Investments Life S.p.A e indicato nel modulo di proposta oppure un assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A.

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

### Articolo 11 - Costi

#### 11.1 Costi gravanti sul Premio - Spesa di Emissione del Contratto

La Società applica sul Premio Versato una Spesa di Emissione pari a 25,00 euro.

#### 11.2 Spesa di rivalutazione annua

Zurich trattiene dal tasso predeterminato e garantito di rendimento della Specifica Provista di Attivi un costo pari a 0,99% annua denominato Spesa di rivalutazione Annua.

### 11.3 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

La Penalità di Riscatto si applica al capitale maturato in caso di Riscatto così come descritto al successivo articolo 15 e varia in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza del Contratto e la data della richiesta di Riscatto (totale o parziale), come descritto dalla seguente tabella

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

Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi elencati al precedente articolo 2.1.

Pertanto, in caso di Riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni della valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 11 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 18).

## Parte IV

# Durata della copertura, recesso e revoca

### Articolo 12 - Durata

La Durata del presente Contratto è pari a 7 (sette) anni.

### Articolo 13 - Conclusione del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto

#### 13.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto può essere stipulato esclusivamente nel corso del periodo di collocamento di seguito indicato:

- inizio del periodo di collocamento: 09/10/2024
- termine del periodo di collocamento: 30/11/2024, salvo chiusura anticipata.

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente riceve la Polizza o la lettera di accettazione della Proposta debitamente sottoscritta da Zurich.

#### **Zurich può non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione.**

In caso di mancata accettazione, Zurich invierà al Contraente una Lettera di mancata accettazione e restituirà al Contraente il Premio Versato già corrisposto da quest'ultimo, comprensivo della Spesa di emissione 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.

#### 13.2 Decorrenza degli effetti del Contratto

Il Contratto entra in vigore, a condizione che i) sia stato pagato il Premio Unico e che ii) risulti pervenuta a Zurich la documentazione correttamente compilata, sottoscritta e completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla



vigente normativa, 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 14 - Revoca della Proposta e recesso dal contratto

### 14.1 Diritto di revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del Contratto (ossia fino alla ricezione della Polizza debitamente sottoscritta ai sensi del precedente articolo 13.1.o della Lettera di Accettazione). La revoca della Proposta deve essere effettuata per iscritto, e contenere gli elementi identificativi della Proposta. La richiesta deve essere inviata a Zurich Investments Life S.p.A. con lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata), con le modalità indicate nell'articolo 18.1.

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.

### 14.2 Diritto di Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal Contratto **entro 30 giorni dalla ricezione dell'accettazione**.

Per l'esercizio del Recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) a Zurich Investments Life S.p.A. con le modalità indicate nell'articolo 18.1.

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 precedente articolo 11.1.

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.

# Parte V

## Riscatto

### Articolo 15 - Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno 1 (uno) anno dalla data di decorrenza del Contratto ai sensi dell'articolo 13.2 e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto.

Il Contraente può richiedere:

- il Riscatto **totale**, che comporta l'estinzione del Contratto;
- il Riscatto **parziale**, mantenendo il Contratto in vigore con un Capitale Assicurato inferiore poiché ridotto dell'importo lordo corrispondente al riscatto parziale.

Il Riscatto parziale del Contratto può essere richiesto, purché:

- a) l'importo richiesto sia almeno pari a euro 2.500,00 (duemilacinquecento/00); e
- b) il Capitale Assicurato residuo sia almeno pari a euro 5.000,00 (cinquemila/00).

Il valore di Riscatto è determinato secondo i seguenti criteri:

- In caso di sottoscrizione della **Struttura Accumulo** il capitale maturato in caso di Riscatto è calcolato considerando il valore di mercato del Capitale Assicurato determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provista di Attivi, maggiorato della differenza tra l'ultimo Capitale Rivalutato, eventualmente riproporzionato in caso di riscatti parziali, e il Capitale Assicurato. Al capitale maturato in caso di Riscatto è applicata l'eventuale Penalità di Riscatto prevista al precedente articolo 11.

### Esempio 1

- Capitale Assicurato 100.000,00€
- Riscatto dopo 2 anni e 6 mesi dalla sottoscrizione
- Valore dell'investimento calcolato sulla base del valore di mercato della Specifica Provvista di Attivi al momento del Riscatto: 98.000€
- Penale di Riscatto: 3%
- Ultimo Capitale Rivalutato: 105.575,63€

Capitale maturato in caso di Riscatto = 98.000€ + (105.575,63 – 100.000) = 103.575,63€

Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto = 103.575,63€ \* (1-3%) = 100.468,36€

### Esempio 2

- Capitale Assicurato: 100.000,00€
- Riscatto dopo 4 anni e 6 mesi dalla sottoscrizione
- Valore dell'investimento calcolato sulla base del valore di mercato della Specifica Provvista di Attivi al momento del Riscatto: 105.000€
- Penale di Riscatto: 1%
- Ultimo Capitale Rivalutato: 111.462,13€

Capitale maturato in caso di Riscatto = 105.000€ + (111.462,13 euro – 100.000) = 116.462,13€

Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto = 116.462,13€ \* (1-1%) = 115.297,51€

- In caso di sottoscrizione della **Struttura Cedola** il capitale maturato in caso di riscatto è calcolato considerando il valore di mercato del Capitale Assicurato determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi. A tale capitale è applicata l'eventuale Penalità di riscatto prevista al precedente articolo 11.

### Esempio 3

- Capitale Assicurato: 100.000,00€
- Riscatto dopo 2 anni e 6 mesi dalla sottoscrizione
- Cedole liquidate: 2 cedole da 2.750,00€
- Valore dell'investimento calcolato sulla base del valore di mercato della Specifica Provvista di Attivi al momento del Riscatto: 98.000€
- Penale di Riscatto: 3%

Capitale maturato in caso di riscatto = 98.000€

Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto = 98.000€ \* (1-3%) = 95.060,00€

### Esempio 4

- Capitale Assicurato: 100.000,00€
- Riscatto dopo 4 anni e 6 mesi dalla sottoscrizione
- Cedole liquidate: 4 cedole da 2.750,00€
- Valore dell'investimento calcolato sulla base del valore di mercato della Specifica Provvista di Attivi al momento del Riscatto: 105.000€
- Penale di Riscatto: 1%

Capitale maturato in caso di Riscatto = 105.000€

Valore di riscatto al netto della Penalità di riscatto = 105.000€ \* (1-1%) = 103.950,00€

La valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi è calcolata mensilmente e pubblicata sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) con la medesima frequenza.

Il valore di mercato del Capitale Assicurato nella Specifica Provvista di Attivi è determinato con le seguenti regole:

- per tutte le richieste di Riscatto pervenute a partire dalla data del sesto giorno lavorativo di ogni mese, il valore di mercato del Capitale Assicurato è determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi dell'ultimo giorno lavorativo del mese precedente la ricezione della richiesta di Riscatto.

- per tutte le richieste di Riscatto pervenute in data precedente al sesto giorno lavorativo di ogni mese, il valore di mercato del Capitale Assicurato è determinato utilizzando la valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi dell'ultimo giorno lavorativo di 2 mesi precedenti la ricezione della richiesta di Riscatto.

La richiesta di riscatto si considera completa una volta ricevuta tutta la documentazione elencata all'articolo 6.

Il valore di Riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri e le stesse modalità del Riscatto totale ad una quota del capitale maturato in caso di Riscatto.

**Il capitale maturato in caso di Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:**

- dell'eventuale Penalità di Riscatto indicata al precedente articolo 11;
- e delle imposte previste per legge, se applicabili.

**In caso di Riscatto il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni della valorizzazione della Specifica Provvista di Attivi e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui al precedente articolo 11 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 18).

## Parte VI

# Altre disposizioni

### Articolo 16 - Prestiti

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

### Articolo 17 - Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente ha la facoltà di cedere il Contratto solo con il consenso di Zurich.

Il Contraente che intende cedere il Contratto deve presentare a Zurich una richiesta di cessione sottoscritta dal Contraente cedente e dal soggetto a cui vuole cedere il Contratto (il cessionario). Zurich, qualora acconsenta alla cessione, 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, 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 di vincolo, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario previo invio da parte del Contraente a Zurich della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

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, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

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 nei confronti del Contraente.

### Articolo 18 - Comunicazioni e Richieste

#### 18.1 Comunicazioni a Zurich

Le comunicazioni relative alla richiesta di liquidazione in caso di **Recesso, 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 Operations – Ufficio Life Post Sales, Maturity & Surrenders  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata), specificando in oggetto “recesso del contratto” o “liquidazione delle prestazioni” al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Le comunicazioni relative alla richiesta di **Revoca** 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 Operations - Ufficio Life Underwriting Services Individual Policies  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata), specificando in oggetto “revoca della proposta” al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Tutte le altre comunicazioni e richieste (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

## 18.2 Comunicazioni da Zurich

Zurich invia al Contraente le comunicazioni previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita nonché quelle previste dal presente Contratto.

In particolare, Zurich trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione delle prestazioni, il documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa (DUR).

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 elettronica.

**In qualsiasi momento il Contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.**

Zurich invierà le comunicazioni all'indirizzo del Contraente specificato in Proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente nel corso della durata del Contratto. L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.

**Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).**

## 18.3 Reclami

Tutte le informazioni sulla presentazione di reclami sono contenute nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), nel Documento Informativo Precontrattuale (DIP) aggiuntivo e al seguente indirizzo internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

## Articolo 19 - Legge applicabile, mediazione e foro competente

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Per quanto non è espressamente regolato in questo Contratto valgono le norme della legge italiana in materia. Tutte le controversie relative al Contratto devono essere preliminarmente sottoposte a un tentativo di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, secondo quanto previsto dal D.Lgs n. 28/2010 e successive modifiche.

Se la mediazione non dovesse avere successo, 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; nei casi in cui il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i non sia qualificabile come “consumatore”, il foro competente sarà quello della sede legale della Società, o in alternativa, il foro dove ha sede l'intermediario assicurativo cui è assegnato il Contratto.

## 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 alla documentazione precontrattuale.

## 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 proprio 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 all'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.

### Contratto sottoscritto da un'entità giuridica avente come titolare effettivo un cittadino statunitense o da una società fiduciaria/trust operante nell'interesse di un cittadino statunitense

Qualsiasi cittadino statunitense (per nascita, naturalizzazione o in quanto possessore di Green Card) che sia titolare effettivo di un'entità giuridica che ha sottoscritto il contratto (ossia, la persona fisica che, in ultima istanza, possiede o controlla tale entità), oppure sia la persona fisica nell'interesse della quale è stipulato il contratto da parte di una società fiduciaria o di un trust, potrebbe essere soggetto ad adempimenti fiscali nei confronti del fisco statunitense. Sarà a carico di tale soggetto richiedere per proprio conto un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi circa gli eventuali obblighi ed adempimenti fiscali esteri legati al contratto.

## Articolo 22 - Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Il Contraente, e al momento della prestazione assicurativa il Beneficiario, hanno la responsabilità di fornire a Zurich le informazioni complete e corrette al fine di ottemperare all'obbligo di adeguata verifica.

Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, Zurich si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria) a norma del D.lgs. 231/2007 e s.m.i..

## 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 di Riscatto totale del Contratto stesso.**

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

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

#### **Articolo 25 - Modifiche contrattuali**

Zurich può modificare le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente.

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

Zurich si riserva inoltre il diritto di sostituire gli attivi specifici detenuti nel patrimonio per far fronte agli impegni assunti con il presente Contratto con altre attività in grado di fornire analoghe garanzie di redditività sull'arco di tempo necessario.

#### **Articolo 26 - Conflitto di interessi**

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

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

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

Zurich assicura che il Contraente benefici comunque, direttamente o indirettamente, di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi.

Gentile Cliente,

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

## Perché ti viene fornita questa informativa?

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

Se ci hai fornito dei Dati Personali di altre persone, ad esempio il nome dell'assicurato nel caso tu non lo sia, ricordati di consegnargli questo documento, è importante che anche loro sappiano come vengono trattati i loro dati e che conoscano i loro diritti.

Lo sapevi che, dato che trattiamo i tuoi Dati Personali, hai il ruolo di «Interessato» e noi di «Titolare»?

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

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

## 1.1 Come puoi contattare il Titolare o il Data Protection Officer (DPO)?

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

- e-mail: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com)
- posta ordinaria: Zurich Investments Life S.p.a.

Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

## 2. Per quali finalità saranno trattati i tuoi Dati Personali?

### a) Finalità contrattuali e di legge

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

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

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

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

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

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

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

### c) Rilevazioni statistiche

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

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

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

### e) Soft Spam

Per proporti prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da te acquistati. Tuttavia, qualora non desiderassi ricevere tali comunicazioni, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente punto 1.1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

### f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

Per contattarti al fine di ricevere da te informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove tu non desiderassi essere contattato per tale scopo, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente punto 1.1 o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f).

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) Ti precisiamo che se non ci fornirai il tuo consenso, se deciderai di revocarlo o se non vorrai comunicarci i tuoi dati per tali finalità, avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).

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

Le basi giuridiche sono ciò che rende lecito il trattamento dei tuoi Dati Personali da parte della Compagnia. Per ciascuna finalità indicata al punto 2, ti elenchiamo di seguito le basi giuridiche corrispondenti.

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

- (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione delle prestazioni);
- (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche e antiterrorismo);

- (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, di indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).
- punti 2 b), c) e d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;
  - punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è il legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con lo stesso intercorrente.
  - punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è il legittimo interesse della Società ad effettuare un'autovalutazione dell'attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.



#### 4. A chi possono essere comunicati i tuoi Dati Personali?

Per ciascuna finalità indicata al punto 2, ti elenchiamo di seguito i soggetti a cui potremmo comunicare i tuoi dati:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori, riassicuratori; (ii) intermediari assicurativi (ad esempio agenti, broker, banche); (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici; (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione; (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, IVASS ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.
- punti 2 b), c), d), e) e f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii), altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria e partner commerciali (iii) società di servizi, fornitori, società esterne ai fini di ricerche di mercato.



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

I tuoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I tuoi dati personali possono essere trasferiti anche verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, in quanto la sede della società capogruppo si trova a Zurigo, e nel Regno Unito). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile e adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza.

Ti precisiamo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Standard" emanate dalla Commissione a garanzia del corretto trattamento. Puoi, in ogni caso, contattare il Data Protection Officer ai recapiti riportati nel punto 1.1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei tuoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

I Dati Personali non sono soggetti a diffusione.



#### 6. Per quanto tempo vengono conservati i tuoi Dati Personali?

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

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

- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro e antiterrorismo: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: 2 anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.



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

Per predisporre i preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, svolgiamo delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato sui dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita.

Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza di calcolo del rischio connaturato con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzare al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.



#### 8. Quali sono i tuoi diritti?

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

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

Ti ricordiamo che puoi revocare in ogni momento il consenso eventualmente prestato al trattamento dei dati per finalità di marketing indicate ai punti 2 b), c), d), e) e f). La revoca anche se espressa con riferimento ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

#### Come puoi esercitare i tuoi diritti?

È sufficiente scrivere al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel punto 1.1.

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

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

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

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

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7/11/1953 (G.U. 3/21954 n. 27)

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



Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd  
Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano  
Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603 - Capitale sociale € 207925.480 i.v.  
Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.08 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

## Proposta di Assicurazione sulla Vita n. \_\_\_\_\_

Codice Mandato Intermediario \_\_\_\_\_ Codice/Nome Cognome Collocatore \_\_\_\_\_ Punto Vendita \_\_\_\_\_

Denominazione Mandato Intermediario \_\_\_\_\_

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

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

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

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

Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

Paga le tasse negli Stati Uniti d'America/US Territories?  SI  NO Se SI, TIN/ GIIN: \_\_\_\_\_

Ha la Residenza Fiscale in uno Stato diverso dall'Italia?  SI  NO Se SI: stato residenza 1: \_\_\_\_\_ Codice di Identificazione Fiscale NIF \_\_\_\_\_  
stato residenza 2: \_\_\_\_\_ Codice di Identificazione Fiscale NIF \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Indirizzo di domicilio (se diverso da indirizzo di Residenza per persone fisiche):

via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di domicilio \_\_\_\_\_ Località di domicilio \_\_\_\_\_ Provincia di domicilio \_\_\_\_\_ Stato di domicilio \_\_\_\_\_

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Indirizzo di corrispondenza: è vietato fissarlo presso l'Intermediario Indirizzo di corrispondenza diverso da residenza/sede?  SI  NO  
Indirizzo di corrispondenza intestato al contraente?  SI  NO

Presso \_\_\_\_\_

via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di corrispondenza \_\_\_\_\_ Località di corrispondenza \_\_\_\_\_ Provincia di corrispondenza \_\_\_\_\_

Per Soggetto diverso da Persona Fisica Allegare:  VISURA CAMERALE  ALTRO, specificare \_\_\_\_\_

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

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso M  F

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

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

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di domicilio \_\_\_\_\_ Località di domicilio \_\_\_\_\_ Provincia di domicilio \_\_\_\_\_ Stato di 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 \_\_\_\_\_

### B Assicurando

#### B1 - Dati anagrafici

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso M  F

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

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

Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

#### B2 - Estremi del documento di riconoscimento

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

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

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



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

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard: \_\_\_\_\_

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

**Beneficiari caso morte**

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard: \_\_\_\_\_

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

**ELENCO BENEFICIARI STANDARD**

- 0801 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO
- 0802 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE
- 0803 GLI EREDI LEGITTIMI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0804 GLI EREDI TESTAMENTARI DELL'ASSICURATO; IN MANCANZA GLI EREDI LEGITTIMI IN PARTI UGUALI
- 0805 I FIGLI DELL'ASSICURATO NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0806 I GENITORI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0807 I FRATELLI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0808 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI

- 0809 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0810 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0811 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0812 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
- 0813 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
- 0814 IL CONTRAENTE
- 0815 LA DITTA/SOCIETA' CONTRAENTE

**Referente Terzo (soggetto, indicato dal Contraente, a cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurando)**

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_ , \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_



## H Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

### Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto** che il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta stessa. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato sulla polizza o sulla comunicazione di accettazione quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.
2. **Dichiara che**, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Intermediario → \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente → \_\_\_\_\_

**Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara di approvare specificatamente gli articoli "Prestazioni del contratto", "Sottoscrizione del contratto", "Modalità di rivalutazione", "Costi", "Conclusione e Decorrenza del Contratto", "Revoca della Proposta e Recesso del Contratto", "Diritto di Riscatto", "Tasse e Oneri" e "Modifiche contrattuali".**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ 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.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Assicurando → \_\_\_\_\_

L'Assicurando 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 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 leggibile dell'Assicurando → \_\_\_\_\_

## I Consenso al trattamento dei dati

Il/i sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i propri dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dal Beneficiario, dal Referente Terzo, dal Soggetto Terzo e dal Titolare effettivo, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa al Beneficiario/Referente Terzo/Soggetto Terzo/Titolare effettivo alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente\* → \_\_\_\_\_

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

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- (b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.  SI  NO
- (c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  SI  NO
- (d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, 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.  SI  NO

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente\* → \_\_\_\_\_

\* in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto/i che esercita/tano la responsabilità genitoriale

## Proposta di Assicurazione sulla Vita n. \_\_\_\_\_

Codice Mandato Intermediario \_\_\_\_\_ Codice/Nome Cognome Collocatore \_\_\_\_\_ Punto Vendita \_\_\_\_\_

Denominazione Mandato Intermediario \_\_\_\_\_

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

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

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

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

Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

Paga le tasse negli Stati Uniti d'America/US Territories?  SI  NO Se SI, TIN/ GIIN: \_\_\_\_\_

Ha la Residenza Fiscale in uno Stato diverso dall'Italia?  SI  NO Se SI: stato residenza 1: \_\_\_\_\_ Codice di Identificazione Fiscale NIF \_\_\_\_\_  
stato residenza 2: \_\_\_\_\_ Codice di Identificazione Fiscale NIF \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Indirizzo di domicilio (se diverso da indirizzo di Residenza per persone fisiche):  
via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di domicilio \_\_\_\_\_ Località di domicilio \_\_\_\_\_ Provincia di domicilio \_\_\_\_\_ Stato di domicilio \_\_\_\_\_

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Indirizzo di corrispondenza: è vietato fissarlo presso l'Intermediario  
Indirizzo di corrispondenza diverso da residenza/sede?  SI  NO  
Indirizzo di corrispondenza intestato al contraente?  SI  NO

Presso \_\_\_\_\_  
via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di corrispondenza \_\_\_\_\_ Località di corrispondenza \_\_\_\_\_ Provincia di corrispondenza \_\_\_\_\_

Per Soggetto diverso da Persona Fisica Allegare:  VISURA CAMERALE  ALTRO, specificare \_\_\_\_\_

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

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso M  F

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

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

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di domicilio \_\_\_\_\_ Località di domicilio \_\_\_\_\_ Provincia di domicilio \_\_\_\_\_ Stato di 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 \_\_\_\_\_

### B Assicurando

#### B1 - Dati anagrafici

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso M  F

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

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

Cittadinanza 1 \_\_\_\_\_ Cittadinanza 2 \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

#### B2 - Estremi del documento di riconoscimento

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

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

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



## Beneficiari

In caso di mancata compilazione dei dati anagrafici del beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurando, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca degli stessi. La modifica o la revoca di uno o più beneficiari deve essere comunicata tempestivamente alla Società.

### Beneficiari caso vita (se previsto dalla forma assicurativa)

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard: \_\_\_\_\_

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

### Beneficiari caso morte

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard: \_\_\_\_\_

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

#### ELENCO BENEFICIARI STANDARD

- 0801 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO
- 0802 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE
- 0803 GLI EREDI LEGITTIMI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0804 GLI EREDI TESTAMENTARI DELL'ASSICURATO; IN MANCANZA GLI EREDI LEGITTIMI IN PARTI UGUALI
- 0805 I FIGLI DELL'ASSICURATO NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0806 I GENITORI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0807 I FRATELLI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI
- 0808 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI

- 0809 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0810 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0811 IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
- 0812 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
- 0813 PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
- 0814 IL CONTRAENTE
- 0815 LA DITTA/SOCIETA' CONTRAENTE

### Referente Terzo (soggetto, indicato dal Contraente, a cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurando)

Cognome (o Ragione Sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

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

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

**D** Caratteristiche del contratto

- Tariffa con cedola       Tariffa senza cedola

Premio Unico \_\_\_\_\_

Premio minimo 15.025,00 Euro di cui spese di emissione 25,00 Euro - Premio massimo 3.000.000,00 Euro.

Decorrenza \_\_\_\_\_ Durata Anni 7 Scadenza \_\_\_\_\_

Modalità di accredito delle cedole  con bonifico c/o Istituto bancario

IBAN

|    |           |     |     |     |               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-----------|-----|-----|-----|---------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| IT |           |     |     |     |               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    | N. Contr. | CIN | ABI | CAB | Numero di c/c |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**E** Modalità di pagamento del premio

Il versamento del premio può essere effettuato:

- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario, o bonifico bancario su c/c intestato all'Intermediario, o bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario;
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà al Contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.
- nel caso di reimpiego proveniente dalla liquidazione della/e polizza/polizze n. \_\_\_\_\_ (ove è previsto)

**ATTENZIONE: VIETATO PER L'INTERMEDIARIO INCASSARE SU PROPOSTA**

IBAN

|    |           |     |     |     |               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-----------|-----|-----|-----|---------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| IT |           |     |     |     |               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|    | N. Contr. | CIN | ABI | CAB | Numero di c/c |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**F** Revoca della proposta e recesso del contratto

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC, contenente gli elementi identificativi della proposta. Le somme eventualmente anticipate dal Contraente a Zurich saranno restituite entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione scritta di revoca della proposta.

Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso, mediante richiesta scritta inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R. o mediante PEC, contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. Zurich rimborsa quindi al Contraente, entro trenta giorni dalla ricezione della richiesta scritta di recesso l'importo dovuto al netto delle spese di emissione di 25,00 Euro, così come determinato nelle condizioni contrattuali.

**G** 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, impegnandomi a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni eventuale variazione al riguardo.  SI  NO

INDIRIZZO E-MAIL \_\_\_\_\_

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente 

## H Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

### Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto** che il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta stessa. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato sulla polizza o sulla comunicazione di accettazione quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.
2. **Dichiara che**, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Intermediario → \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente → \_\_\_\_\_

**Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, il Contraente dichiara di approvare specificatamente gli articoli "Prestazioni del contratto", "Sottoscrizione del contratto", "Modalità di rivalutazione", "Costi", "Conclusione e Decorrenza del Contratto", "Revoca della Proposta e Recesso del Contratto", "Diritto di Riscatto", "Tasse e Oneri" e "Modifiche contrattuali".**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ 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.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile dell'Assicurando → \_\_\_\_\_

L'Assicurando 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 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 leggibile dell'Assicurando → \_\_\_\_\_

## I Consenso al trattamento dei dati

Il/i sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i propri dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dal Beneficiario, dal Referente Terzo, dal Soggetto Terzo e dal Titolare effettivo, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa al Beneficiario/Referente Terzo/Soggetto Terzo/Titolare effettivo alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente\* → \_\_\_\_\_

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

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- (b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.  SI  NO
- (c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  SI  NO
- (d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, 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.  SI  NO

Data \_\_\_\_\_ Firma leggibile del Contraente\* → \_\_\_\_\_

\* in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto/i che esercita/tano la responsabilità genitoriale



## **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 € 207.925.480 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150

Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

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

10.2024 - 8.2591

