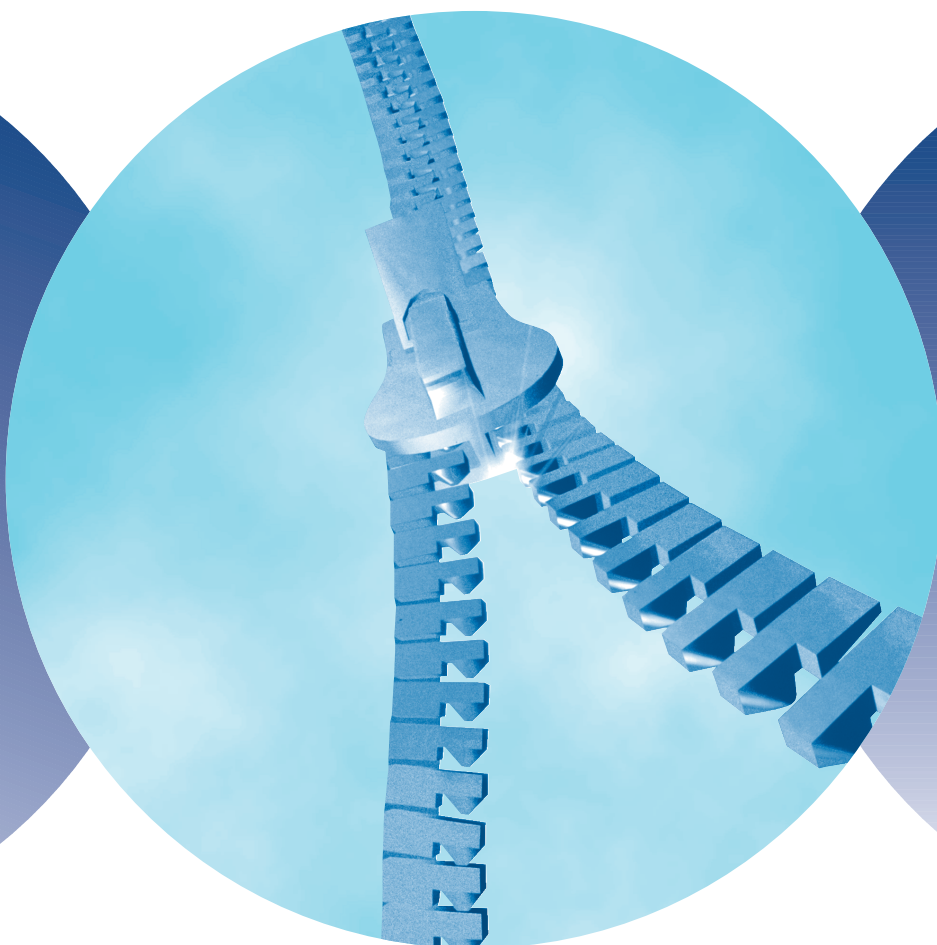


zip

WORLDWIDE

ZURICH INVESTMENT PLAN



ZIP worldwide Contratto Unit Linked

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni contrattuali comprensive di Regolamento dei Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond
- Glossario
- Modulo di Proposta

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

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



ZURICH

scheda sintetica contratto unit linked

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

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

1. Informazioni generali

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

1.b) Denominazione del contratto
Il presente contratto è denominato
Z.I.P. Worldwide.

1.c) Tipologia del contratto
Le prestazioni previste dal
contratto sono espresse in quote di
un fondo, il cui valore dipende
dalle oscillazioni di prezzo delle
attività finanziarie di cui le quote
sono rappresentazione. Pertanto il
contratto comporta rischi
finanziari per il Contraente
riconducibili all'andamento del
valore delle quote.

1.d) Durata
Il presente contratto è a vita
intera, pertanto la durata
contrattuale coincide con la vita
dell'Assicurato.
Il contratto prevede la facoltà di

esercizio del diritto di riscatto.
*E' possibile esercitare il diritto di
riscatto trascorso un anno dalla
data di conclusione del contratto.*

1.e) Pagamento dei premi
Il contratto prevede il pagamento di
un premio unico o di premi unici
ricorrenti, con la possibilità in
entrambi i casi di effettuare
versamenti aggiuntivi.
Il premio unico non potrà essere
inferiore a 5.000,00 Euro.
L'importo minimo dei premi unici
ricorrenti è pari a 250,00 Euro per
la frequenza di versamento mensile,
750,00 Euro per la frequenza di
versamento trimestrale, 1.500,00
Euro per la frequenza di versamento
semestrale e 3.000,00 Euro per la
frequenza di versamento annuale.
La durata del piano dei versamenti
ricorrenti inizialmente prevista deve
essere almeno pari a 5 anni.
I versamenti aggiuntivi non
potranno essere di importo inferiore
a 1.000,00 Euro.

2. Caratteristiche del contratto

Z.I.P. Worldwide è un contratto di
assicurazione sulla vita di tipo unit
linked a premio unico o a premi
unici ricorrenti, in cui le prestazioni
sono direttamente collegate al valore
unitario delle quote di uno dei
seguenti Fondi interni: Zurich
WORLDWIDE Equity, Zurich
WORLDWIDE Blend e Zurich
WORLDWIDE Bond.

3. Prestazioni assicurative

*Il contratto prevede la seguente
tipologia di prestazione:*

- **Prestazione in caso di decesso**
In caso di decesso dell'Assicurato,
in qualsiasi epoca avvenga, è
previsto il pagamento ai
Beneficiari designati in polizza dal
Contraente di un importo pari al
controvalore delle quote attribuite
al contratto maggiorato di una
percentuale variabile in funzione
dell'età raggiunta dall'Assicurato.
*Maggiori informazioni sono fornite
in Nota informativa alla sezione B.
In ogni caso le coperture assicurative
sono regolate dall'articolo 1 delle
Condizioni contrattuali.*

4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'Impresa di assicurazione non offre
alcuna garanzia di capitale o di
rendimento minimo. Pertanto il
contratto comporta rischi finanziari
per il Contraente riconducibili
all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

- Il Contraente potrebbe:
- a) ottenere un valore di riscatto
inferiore ai premi versati;
 - b) ottenere un capitale in caso di
morte dell'Assicurato inferiore ai
premi versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi
*Il contratto presenta dei profili di
rischio finanziario e orizzonti
minimi consigliati di investimento
diversi in funzione del Fondo
prescelto dal Contraente. Nella
successiva tabella è riportato, in
base alla classificazione indicata
dall'ISVAP, il profilo di rischio dei
Fondi a cui le prestazioni possono
essere collegate.*

Profilo di rischio						
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity					X	
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend				X		
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond		X				

5. Costi

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

I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".

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

A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate,

sullo specifico Fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Il dato non tiene conto degli eventuali costi di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity (profilo di rischio: Alto)

Premio periodico: € 3.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,32%
10	3,61%
15	3,33%
20	3,18%
25	3,09%

Premio unico: € 5.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,71%
10	3,24%
15	3,09%
20	3,01%
25	2,97%

Premio periodico: € 6.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,32%
10	3,54%
15	3,27%
20	3,13%
25	3,04%

Premio unico: € 15.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,71%
10	3,24%
15	3,09%
20	3,01%
25	2,97%

Premio periodico: € 12.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,18%
10	3,45%
15	3,19%
20	3,07%
25	3,01%

Premio unico: € 30.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,71%
10	3,24%
15	3,09%
20	3,01%
25	2,97%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend (profilo di rischio: Medio Alto)

Premio periodico: € 3.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,18%
10	3,47%
15	3,19%
20	3,04%
25	2,95%

Premio periodico: € 6.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,18%
10	3,40%
15	3,13%
20	2,99%
25	2,90%

Premio periodico: € 12.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,04%
10	3,31%
15	3,05%
20	2,93%
25	2,87%

Premio unico: € 5.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,57%
10	3,11%
15	2,95%
20	2,87%
25	2,83%

Premio unico: € 15.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,57%
10	3,11%
15	2,95%
20	2,87%
25	2,83%

Premio unico: € 30.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,57%
10	3,11%
15	2,95%
20	2,87%
25	2,83%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond (profilo di rischio: Medio Basso)

Premio periodico: € 3.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,73%
10	2,41%
15	2,30%
20	2,24%
25	2,20%

Premio periodico: € 6.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,73%
10	2,41%
15	2,30%
20	2,24%
25	2,20%

Premio periodico: € 12.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,73%
10	2,41%
15	2,30%
20	2,24%
25	2,20%

Premio unico: € 5.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,46%
10	2,26%
15	2,19%
20	2,15%
25	2,13%

Premio unico: € 15.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,46%
10	2,26%
15	2,19%
20	2,15%
25	2,13%

Premio unico: € 30.000,00
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,25%
10	2,15%
15	2,12%
20	2,10%
25	2,09%

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

Qualora venga applicato uno sconto il costo percentuale medio annuo risulterà inferiore a quanto sopra indicato.

6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 e 5 anni dai Fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di

seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termine di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per

confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	10,85%	0,98%
Benchmark	14,04%	5,61%

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	7,49%	3,10%
Benchmark	10,32%	4,51%

Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	2,56%	2,28%
Benchmark	5,77%	4,77%

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

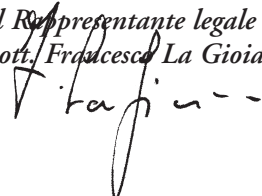
Tasso medio di inflazione	
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni
1,90%	2,14%

7. Diritto di ripensamento

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

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

Il Rappresentante legale
Dott. Francesco La Gioia





ZURICH

nota informativa

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

A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

1. Informazioni generali

Zurich Investments Life S.p.A. - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia appartenente al gruppo Zurich Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Piazza Carlo Erba n. 6, Cap 20129.

Recapito telefonico +39 025966.1

Sito Internet: www.zurich.it

E-mail: customerlife@zurich.it

Zurich Investments Life S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27).

La Società di Revisione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers S.p.A. - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo Consob - Recapito telefonico +39 02667201.

2. Conflitto di interessi

La Società ha stipulato un accordo che prevede forme di collaborazione con le società del gruppo bancario Deutsche Bank. Situazioni di conflitto di interessi potrebbero presentarsi qualora i Fondi interni previsti dal presente contratto investano in strumenti

finanziari emessi da società del gruppo Deutsche Bank. La Società comunque, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti. Come previsto dal Regolamento dei Fondi interni, il patrimonio di ciascun Fondo investito in O.I.C.R. può essere costituito per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

3. Rischi finanziari

Z.I.P. Worldwide è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked, le cui prestazioni sono collegate al valore delle quote di uno dei Fondi interni previsti, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

La sottoscrizione del presente contratto comporta per il Contraente i seguenti elementi di rischio:

- **rischio specifico e rischio generico o sistematico:** rischio, tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro

prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (**rischio specifico**) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);

- **rischio di controparte:** rischio, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- **rischio di interesse:** rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **rischio di liquidità:** rischio che consiste nella attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, la quale dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- **rischio di cambio:** rischio di

oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla valuta in cui è denominato il titolo per le attività finanziarie espresse in valute di paesi non appartenenti all'area della moneta unica europea.

4. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi, al netto dei relativi costi, verranno impiegati in quote di uno dei seguenti Fondi interni all'Impresa di assicurazione: Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend e Zurich WORLDWIDE Bond, con successivo acquisto di quote di OICR. Il Contraente ha la facoltà di scegliere il Fondo interno più appropriato in funzione del profilo di rischio desiderato.

5. Prestazioni assicurative

Il presente contratto è a vita intera, pertanto la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente un importo pari al controvalore delle quote attribuite al contratto valorizzate al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso (Giorno di calcolo della prestazione in caso di morte), maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato.

In particolare sarà riconosciuto:

- fino al 50° anno il 101% del controvalore delle quote;

- dal 51° anno al 75° anno il 100,5% del controvalore delle quote;
- dal 76° anno al 99° anno il 100,25% del controvalore delle quote;
- oltre il 99° anno il 100% del controvalore delle quote.

Il controvalore delle quote si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al contratto alla data del decesso per il valore unitario delle quote al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario, pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

La prestazione in caso di morte dell'Assicurato può quindi risultare inferiore ai premi versati in quanto soggetta al rischio connesso alle possibili variazioni del valore unitario delle quote del Fondo prescelto, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione e, per le attività finanziarie espresse in valute di paesi non appartenenti alla area della moneta unica europea (Euro), dalle oscillazioni dei tassi di cambio.

6. Valore della quota

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno è determinato settimanalmente il venerdì. Nel caso in cui il venerdì sia un giorno festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società: www.zurich.it. Il valore della quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.

In caso di decesso dell'Assicurato, la prestazione da erogare si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al contratto alla data del decesso per il valore unitario delle quote al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso.

In caso di riscatto totale o parziale, l'importo da erogare, al netto di eventuali penalizzazioni, viene determinato valorizzando le quote riscattate al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

7. Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

C. Informazioni sui fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurative

8. Fondi interni

La Società destina il premio investito, secondo quanto indicato dal Contraente, in uno dei Fondi interni previsti, il cui Regolamento è allegato alle Condizioni contrattuali. Il Contraente può scegliere il Fondo interno più appropriato in funzione del profilo di rischio desiderato.

Il livello di rischio di ciascun Fondo interno viene determinato dalla Società in base a numerosi fattori tra cui la categoria di

appartenenza del Fondo interno, la volatilità delle quote ed altri fattori di rischio quali ad esempio il rischio specifico e sistematico, il rischio di controparte, il rischio di interesse, i rischi liquidità e valuta. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata anche avendo presente la volatilità delle quote del Fondo interno negli ultimi tre anni, secondo la seguente tabella:

Profilo di rischio	Volatilità
Basso	fino all'1%
Medio Basso	dall'1% a 8%
Medio	da 8% a 12%
Medio Alto	da 12% a 20%
Alto	da 20% a 25%
Molto Alto	oltre 25%

I Fondi interni previsti sono:

- Zurich WORLDWIDE Equity;
- Zurich WORLDWIDE Blend;
- Zurich WORLDWIDE Bond.

Zurich WORLDWIDE Equity

Data di inizio operatività del Fondo: giugno 2001

Categoria del Fondo: fondo azionario globale

Valuta di denominazione: Euro

Finalità del Fondo, potenziali

destinatari e orizzonte temporale

minimo consigliato: è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito e, pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di medio-lungo periodo (tra cinque e dieci anni).

Nel breve periodo, al contrario, l'investimento azionario potrebbe comportare una volatilità maggiore che può esporre l'investitore a rischi di perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di medio-lungo periodo.

Profilo di rischio: Alto

Composizione del Fondo: la struttura del portafoglio è orientata verso valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura azionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno di norma essere superiori all'80% del valore del Fondo.

Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro, in titoli di debito, sia a tasso fisso che a tasso variabile, denominati in Euro con scadenze varie ed emessi da governi europei o società ed in strumenti monetari denominati in Euro.

Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui

sono denominati gli investimenti.

Stile gestionale: i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinizione settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse impliciti. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento.

La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

Parametro di riferimento (benchmark):

- MSCI EMU: 40%
- MSCI World ex EMU: 25%
- MSCI Emerging Markets Free Index: 5%

- ML EMU Direct Government Index:	20%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	10%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark.

La descrizione degli indici componenti il benchmark è riportata nella Tabella “Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati”.

Destinazione dei proventi: il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Valorizzazione delle quote: Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 “Costi gravanti sui Fondi interni” per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

Zurich WORLDWIDE Blend

Data di inizio operatività del Fondo: giugno 2001

Categoria del Fondo: fondo bilanciato

Valuta di denominazione: Euro

Finalità del Fondo, potenziali destinatari e orizzonte temporale minimo consigliato: è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere sia la redditività dell'investimento sia la crescita del capitale conferito; pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di medio periodo (tra cinque e sette anni). Nel breve termine, al contrario, i risultati dell'investimento potrebbero essere soggetti al rischio di volatilità insito nella componente

azionaria e, pertanto, determinare perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di medio periodo.

Profilo di rischio: Medio Alto

Composizione del Fondo: la strategia di investimento mira a perseguire una composizione bilanciata del portafoglio del Fondo tra investimenti azionari e obbligazionari, orientata verso valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura azionaria e obbligazionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei. Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 60% del valore del Fondo, né mai inferiori al 40%.

Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro, in titoli di debito, sia tasso fisso che a tasso variabile, denominati in divise anche diverse dall'Euro con scadenze varie ed emessi da governi o società ed in strumenti monetari.

Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Stile gestionale: i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinizione settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse impliciti. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento.

La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

Parametro di riferimento (benchmark):

- MSCI EMU:	30%
- MSCI World ex EMU:	20%
- ML EMU Direct Government Index:	40%
- Citigroup Non Euro WGBI All Maturities:	10%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark.

La descrizione degli indici componenti il benchmark è riportata nella Tabella "Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati".

Destinazione dei proventi: il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Valorizzazione delle quote: Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 "Costi gravanti sui Fondi interni" per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo

in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

Zurich WORLDWIDE Bond

Data di inizio operatività del Fondo: giugno 2001

Categoria del Fondo: fondo obbligazionario misto internazionale

Valuta di denominazione: Euro

Finalità del Fondo, potenziali destinatari e orizzonte temporale

minimo consigliato: è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere la redditività dell'investimento in un orizzonte temporale di breve-medio periodo (tra quattro e cinque anni) con ritorni sensibilmente superiori a quelli offerti dagli investimenti privi di rischio (titoli di stato a breve), minimizzando, nel contempo, la possibilità di registrare perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di breve-medio periodo.

Profilo di rischio: Medio Basso

Composizione del Fondo: il Fondo investe in valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura obbligazionaria prevalentemente a medio termine e, solo limitatamente ad una quota massima del 30%, in valori mobiliari o O.I.C.R. di natura azionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei. Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli di debito, sia tasso fisso che a tasso variabile, denominati in Euro con scadenze varie ed emessi da governi europei o società, in strumenti monetari denominati in Euro ed in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro. Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

Stile gestionale: i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinitone settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse implicati. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua

portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento. La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

Parametro di riferimento (benchmark):

- MSCI EMU:	10%
- MSCI World ex EMU:	5%
- ML EMU Direct Government Index:	60%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	25%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark. La descrizione degli indici componenti il benchmark è

riportata nella Tabella "Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati".

Destinazione dei proventi: il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

Valorizzazione delle quote: Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 "Costi gravanti sui Fondi interni" per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

Tabella: Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati

MSCI EMU (Morgan Stanley Capital International Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI World ex EMU (Morgan Stanley Capital International World ex Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi mondiali non appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI Emerging Markets Free Index	E' un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi cosiddetti "emergenti".
ML EMU (Merrill Lynch EMU Direct Government Index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività dei titoli di stato dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
JP Morgan 3M Euro Cash (JP Morgan 3M Euro Cash index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
Citigroup Non Euro WGBI All Maturities	E' un indice che riflette la redditività dei titoli di stato dei principali paesi mondiali non facenti parte dell'area Euro.

9. Crediti di imposta

Nei casi in cui, attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte dei Fondi interni, dovesse maturare un credito d'imposta, *la Società trattiene tale credito d'imposta che pertanto non va a beneficio degli assicurati.* Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto, in quanto per taluni strumenti finanziari acquistabili dai Fondi interni (ad es. O.I.C.R. di diritto italiano) la tassazione viene applicata direttamente alla fonte dalla S.G.R.

D. Informazioni sui costi, regime fiscale

10. Costi

Qualora venga applicato uno

sconto il costo relativo risulterà inferiore a quanto sotto indicato.

10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1. Costi gravanti sul premio

<i>Caricamenti in funzione del Fondo interno prescelto ed in percentuale del premio versato</i>	
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	
Importo del premio	Caricamento
Fino a € 40.000	4,5%
Oltre € 40.000 fino € 100.000	3,5%
Oltre € 100.000 fino € 300.000	2,5%
Oltre € 300.000 fino € 500.000	1,5%
Oltre € 500.000 fino € 1.000.000	1,0%
Oltre € 1.000.000	0,5%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	
Importo del premio	Caricamento
Fino a € 40.000	4,5%
Oltre € 40.000 fino € 100.000	3,5%
Oltre € 100.000 fino € 300.000	2,5%
Oltre € 300.000 fino € 500.000	1,5%
Oltre € 500.000 fino € 1.000.000	1,0%
Oltre € 1.000.000	0,5%
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	
Caricamento	
2% max € 300	
Relativamente ai Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend, l'aliquota per il calcolo del caricamento viene determinata in funzione della somma del versamento iniziale e di ciascun versamento successivo, ricorrente o aggiuntivo, al netto di eventuali riscatti parziali (Diritto di accumulo).	

10.1.2 Costi per riscatto e switch

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity
<i>Costi per riscatto</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Dal 2° al 4° anno: 2% • Dal 5° anno: nessuna penalizzazione
<i>Costi per switch</i>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend
<i>Costi per riscatto</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Dal 2° al 4° anno: 2% • Dal 5° anno: nessuna penalizzazione
<i>Costi per switch</i>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond
<i>Costi per riscatto</i>
<ul style="list-style-type: none"> • Dal 2° al 4° anno: 2% • Dal 5° anno: nessuna penalizzazione
<i>Costi per switch</i>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.

10.2. Costi gravanti sui Fondi interni

Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

<i>Commissione di gestione (su base annua)</i>
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity
1,85%
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend
1,65%
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond
1,30%
La Società trattiene da ciascun Fondo interno, come indicato sopra, una commissione di gestione con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31 dicembre, ed è definita su base settimanale, dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno.

Remunerazione della SGR

Costo massimo delle commissioni di gestione applicate dalle SGR e relative all'acquisto di O.I.C.R. da parte dei Fondi interni

- 0,5% per O.I.C.R. di natura monetaria;
- 0,6% per O.I.C.R. di natura obbligazionaria;
- 1,0% per O.I.C.R. di natura azionaria.

Non sono previsti né oneri di ingresso né oneri di uscita commessi alla sottoscrizione e al rimborso delle quote degli OICR in cui i Fondi interni investono.

Altri costi

Altri costi previsti dal Regolamento gravanti sui Fondi interni

- oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- compensi dovuti alla Società di revisione;
- spese di amministrazione e custodia dei titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Per la quantificazione storica dei costi di cui sopra si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) riportato al punto 26.

11. Regime fiscale

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

Le prestazioni del contratto hanno il seguente trattamento fiscale:

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

E. Altre informazioni sul contratto

12. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto si considera 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. 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 unico o il primo premio ricorrente, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio unico o del primo premio ricorrente, se successivo.

I premi possono essere pagati:

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

contanti per importi inferiori a 10.000,00 euro. Dopo tale data non è ammesso il pagamento del premio in contanti. Per i premi ricorrenti successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente;

- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca. Per i premi ricorrenti successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente. Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, dovrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà ad indicare l'Agenzia di Direzione più vicina alla residenza del Contraente dove effettuare i versamenti; la Direzione, ricevuta conferma positiva da parte del Contraente in merito all'Agenzia indicata, trasferirà d'ufficio il contratto presso l'Agenzia indicata.

Il Contraente, alla sottoscrizione della proposta definisce la modalità di versamento che può essere:

- a premio unico;
- a premi ricorrenti, nel qual caso dovrà indicare anche la frequenza con cui desidera effettuare i versamenti.

In entrambi i casi, successivamente possono essere versati premi aggiuntivi. La frequenza di versamento può essere:

- annuale;
- semestrale;
- trimestrale;
- mensile.

La durata del piano dei versamenti ricorrenti inizialmente prevista deve essere almeno pari a 5 anni. Il Contraente ha comunque la facoltà sia di interrompere il pagamento sia di prorogarne la durata. La proroga del piano di versamenti deve essere richiesta a mezzo comunicazione scritta almeno tre mesi prima della data di scadenza del piano stesso.

La frequenza e l'importo del premio ricorrente possono inoltre essere modificati nel corso della durata contrattuale secondo le modalità illustrate nelle Condizioni contrattuali.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, dal giorno successivo all'effetto del contratto, versamenti aggiuntivi.

Per valorizzazione si intende la conversione del premio versato al netto dei caricamenti (premio investito) nel numero di quote corrispondenti, in funzione del valore della quota risultante alla data valuta assegnata. A tale scopo il premio investito viene diviso per il valore unitario della quota relativo alla data di valorizzazione, determinando il numero delle quote attribuite al Contraente. La valorizzazione verrà effettuata il secondo venerdì successivo alla data di versamento

del premio. Per i pagamenti effettuati tramite bonifico bancario, si considera giorno di versamento il giorno in cui l'Agenzia o la Società riceve il bonifico.

13. Lettera di conferma di investimento del premio

La Società, relativamente al versamento del premio unico o del primo premio ricorrente, invierà al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, una comunicazione contenente l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché il giorno a cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Relativamente ai premi successivi al primo, la Società:

- nel caso di premi aggiuntivi, invierà al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, una comunicazione contenente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, il numero delle quote attribuite con il nuovo versamento, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione;
- nel caso di premi ricorrenti, si impegna ad inviare al Contraente, ogni sei mesi, una comunicazione di conferma cumulativa per i premi pagati nel semestre contenente le medesime informazioni descritte al precedente capoverso.

14. Riscatto

Il Contraente, trascorsi dodici mesi dalla conclusione del contratto, può richiedere il riscatto, totale o parziale, del numero delle quote, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società unitamente alla documentazione richiesta, come specificato nell'articolo 9 delle Condizioni contrattuali.

In caso di riscatto parziale, il controvalore residuo delle quote non potrà essere inferiore a € 3.000.

La Società corrisponderà il controvalore delle quote riscattate, valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta (Giorno di calcolo del valore di riscatto).

La Società applicherà al controvalore delle quote, calcolato come al precedente punto, una penalizzazione pari al 2% per i primi 48 mesi (cfr. punto 10.1.2)

E' possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, informazioni sul valore di riscatto, rivolgendosi a: Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Liquidazioni - Piazza Carlo Erba, nr. 6, 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880 - Fax nr 02/59662608 - E-mail: customerlife@zurich.it - che si impegna a fornirlo entro 10 giorni dalla richiesta.

Data la natura di tale contratto l'importo liquidabile non è predeterminato e potrà essere anche inferiore ai premi versati.

15. Operazioni di switch

Trascorsi 90 giorni dalla decorrenza del contratto, il Contraente che intende modificare il profilo di rischio del proprio investimento può, mediante lettera Raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società, chiedere il trasferimento dal Fondo interno inizialmente scelto, in altro Fondo interno, specificando quale tra quelli previsti dal contratto.

Gli eventuali costi (cfr punto 10.1.2) e le modalità di trasferimento sono indicati nell'articolo 8 delle Condizioni contrattuali.

La Società invierà una comunicazione al Contraente con la quale verranno indicati: il numero delle quote disinvestite e il numero delle quote investite nel nuovo Fondo interno nonché i rispettivi valori unitari alle date di disinvestimento e di acquisto. L'importo trasferibile non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

16. Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è concluso il Contraente può revocare la proposta inviando comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma



ZURICH

versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

17. Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A.- Operations Vita - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto incrementato o diminuito della variazione del controvalore delle quote tra la data di valorizzazione in quote del premio e la data di disinvestimento (secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della comunicazione del recesso).

18. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti ad inoltrare alla Direzione della Società - Operations Vita - Ufficio Liquidazioni - Piazza Carlo Erba 6, 20129 Milano -

per ottenere la liquidazione delle prestazioni o del valore di riscatto è descritta nell'Art.10 delle Condizioni contrattuali ('Pagamenti della Società'). La Società provvederà alla liquidazione nei tempi tecnici richiesti e comunque non oltre i 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

Ai sensi dell'art. 2952 del C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

19. Legge applicabile al contratto

I contratti di assicurazione sulla vita distribuiti dalla Società in Italia sono soggetti alle norme vigenti dello Stato Italiano, ferma restando la facoltà delle parti di scegliere una legge diversa, sulla quale prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

20. Lingua in cui è redatto il contratto

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

21. Reclami

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo al "Servizio Clienti" -

P.zza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano,

Fax numero: 02-5966.2519,

E-mail: clienti@zurich.it.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all' I.S.V.A.P. (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo quale Organo istituzionale competente ad esaminare i reclami), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

22. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del/i Fondo/i interno/i.

Tali informazioni sono disponibili sul sito internet: www.zurich.it

23. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna ad inviare tempestivamente al Contraente una comunicazione per qualsiasi

variazione delle informazioni contenute nella presente Nota informativa o nel Regolamento dei Fondi interni, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote

- assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, la Società ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. La Società inoltre fornirà analogha comunicazione con le stesse modalità in occasione di ogni

ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

F. Dati storici sui fondi

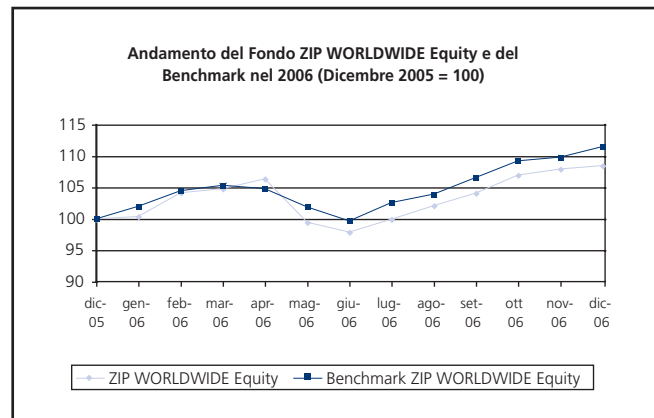
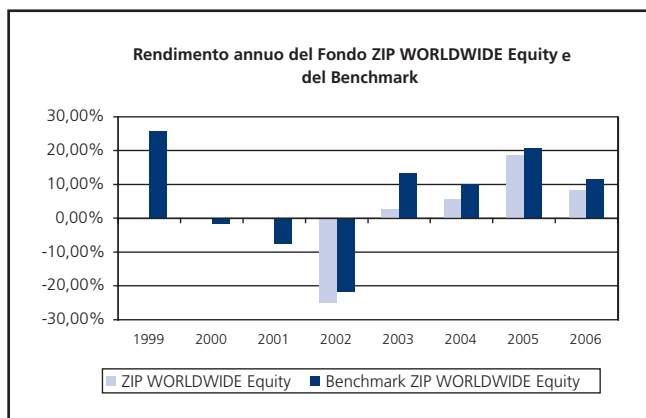
24. Dati storici di rendimento

I Fondi Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend e Zurich WORLDWIDE Bond sono nati nel giugno 2001, pertanto nei grafici riportati di seguito non è stato possibile indicare ulteriori informazioni relative alla loro storicità.

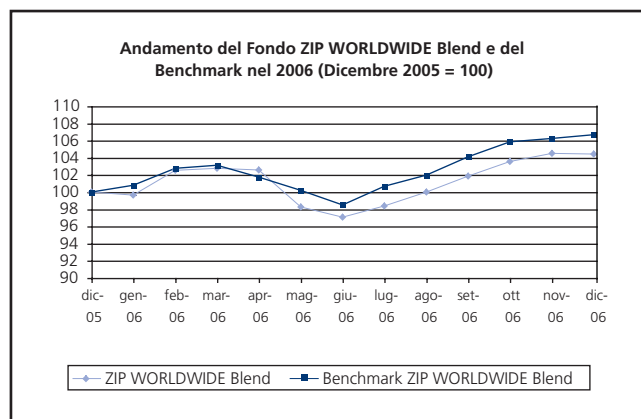
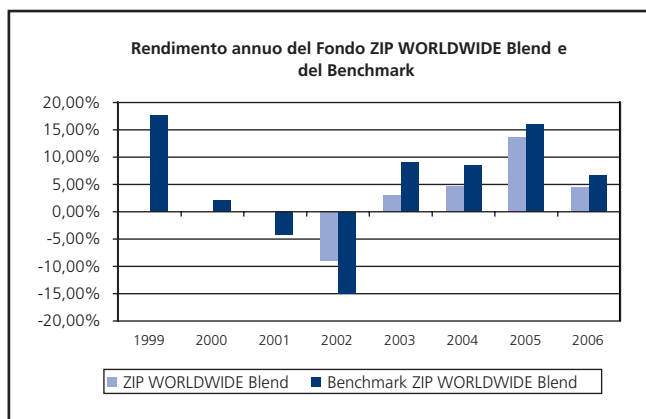
Non è stato possibile inoltre riportare i dati di rendimento annuo dei Benchmark antecedenti il 1999, per indisponibilità dei dati relativi ad alcuni indici componenti i suddetti Benchmark.

I dati di rendimento annuo dei Fondi e dei Benchmark e quelli relativi all'andamento nel 2006 del valore della quota dei Fondi e dei Benchmark sono riportati nella valuta di denominazione dei Fondi (Euro).

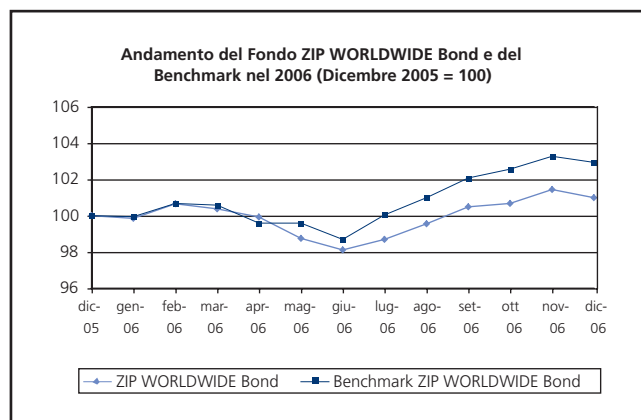
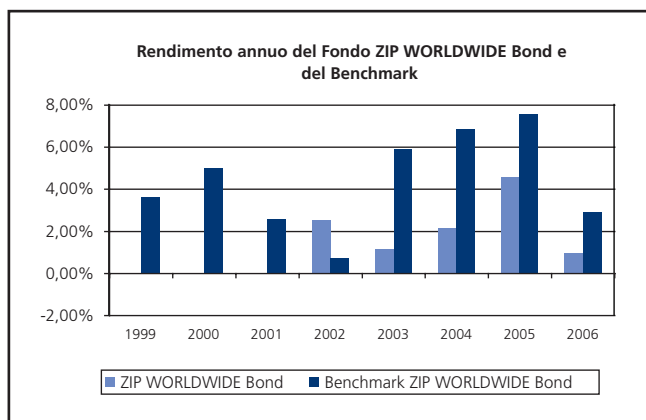
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity



Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend



Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond



La performance dei Fondi riflette costi sullo stesso gravanti mentre i Benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati di costi.

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

25. Dati storici di rischio

Anno 2006			
	Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond
Volatilità dichiarata	15% - 25%	8% - 15%	3% - 8%
Volatilità rilevata	8,92%	5,87%	2,08%

26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi interni

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo. Il TER è dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
TER	3,10%	2,49%	2,77%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Commissioni di gestione	1,89%	1,85%	1,85%
TER degli OICR sottostanti	0,95%	0,58%	0,86%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,02%	0,03%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,16%	0,03%	0,03%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,09%	0,01%	0,01%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
TER	3,19%	2,23%	2,50%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Commissioni di gestione	1,89%	1,65%	1,65%
TER degli OICR sottostanti	0,59%	0,53%	0,79%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,02%	0,02%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,45%	0,03%	0,03%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,26%	0,01%	0,01%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
TER	2,28%	1,84%	2,04%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Commissioni di gestione	1,29%	1,30%	1,30%
TER degli OICR sottostanti	0,31%	0,40%	0,55%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,02%	0,04%
Spese di amministrazione e di custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,43%	0,08%	0,09%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,24%	0,04%	0,05%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente riportati al punto 10.1.

27. Turnover di portafoglio dei Fondi

Il tasso di movimentazione del portafoglio (Turnover) del Fondo interno per ciascun anno solare dell'ultimo triennio è dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari componenti il Fondo - al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni - ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Il Turnover del Fondo indica quanto vengono movimentati gli attivi del Fondo ogni anno.

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Turnover	0,00%	210,83%	105,48%

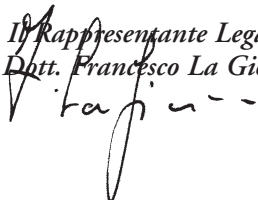
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Turnover	0,00%	215,32%	75,55%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2004	Anno 2005	Anno 2006
Turnover	0,00%	168,37%	128,04%

Nei Fondi interni non sono previste operazioni di compravendita di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza della Società.

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

*Il Rappresentante Legale
Dott. Francesco La Gioia*



PAGINA NON UTILIZZABILE



ZURICH

condizioni contrattuali

Articolo 1

Oggetto delle prestazioni

La Società si impegna a:

- corrispondere in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, ai Beneficiari o aventi diritto, il controvalore delle quote attribuite al contratto valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della comunicazione del decesso, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età raggiunta. In particolare sarà riconosciuto fino al 50° anno il 101% del controvalore delle quote, dal 51° al 75° anno il 100,5% dal 76° al 99° anno il 100,25%, oltre il 99° anno il 100%;
- corrispondere in caso di richiesta di riscatto, il controvalore delle quote possedute dal Contraente valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta - formalizzata con le modalità indicate al successivo Art.9 - purché siano trascorsi 12 mesi dalla data di conclusione del contratto.

La Società investe ogni premio versato al netto delle spese nel Fondo Interno scelto dal Contraente.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile – sia in caso di riscatto che di decesso - non è predeterminato, ma definito in base al controvalore delle quote, pertanto potrà essere anche inferiore a premi versati.

Le prestazioni sono espresse in quote del Fondo prescelto.

Articolo 2

Durata

Il contratto non ha una durata

prefissata e si conclude con il pagamento delle prestazioni di cui all'Art. 1.

Articolo 3

Conclusioni e decorrenza degli effetti del contratto

Il contratto si considera 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. 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 primo premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio unico o del primo dei versamenti del piano dei versamenti, se successivo.

Articolo 4

Diritto di recesso dal contratto

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs 209/2005, il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata AR da inviare entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale. La Società procederà a disinvestire le quote il secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata di cui sopra. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la

Società rimborserà al Contraente, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio pagato incrementato o diminuito della variazione del controvalore delle quote tra la data di disinvestimento e la data di effetto del contratto.

Articolo 5

Premio - Allocazione dei versamenti

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico o di un piano di versamenti ricorrenti della durata di almeno cinque anni.

Il Contraente ha comunque la facoltà sia di interrompere sia di prorogare il periodo di pagamento dei premi. La proroga del piano di versamenti deve essere richiesta a mezzo comunicazione scritta almeno tre mesi prima della data di scadenza del piano stesso. L'importo dei premi e delle relative prestazioni è espresso in euro.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della proposta, sceglie l'importo del premio e la frequenza del piano di versamenti; in ogni caso il Contraente ha la facoltà di effettuare, dal giorno successivo all'effetto del contratto, versamenti aggiuntivi.

Il Contraente ha la facoltà, dandone comunicazione scritta alla Società tre mesi prima della ricorrenza anniversaria, di variare la frequenza, nonché l'importo dei versamenti.

Il Contraente, inoltre, indica al momento della sottoscrizione, in quale dei Fondi interni far confluire la totalità dei propri versamenti.

I premi versati, al netto del

caricamento, vengono investiti in uno dei Fondi interni di seguito esplicitati.

Le caratteristiche dei Fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi.

Articolo 6 Caricamenti

I caricamenti relativi al contratto variano in funzione del Fondo interno prescelto.

Per i versamenti successivi al primo - sia ricorrenti che aggiuntivi - relativi ai Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend, l'aliquota per il calcolo del caricamento viene determinata in funzione della somma dei versamenti effettuati al netto di eventuali riscatti parziali.

Articolo 7 Valorizzazione

Per valorizzazione si intende la conversione del premio investito nel numero di quote corrispondenti in funzione del valore della quota risultante alla data in cui viene effettuata la suddetta operazione.

La valorizzazione verrà effettuata il secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al Contraente la conferma dell'avvenuta valorizzazione dei premi investiti ed il numero delle quote così acquisite.

Articolo 8 Trasferimento – Switch *Il Contraente, trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, mediante lettera raccomandata A.R. inviata alla Direzione della Società, può richiedere il trasferimento delle quote in suo possesso dal Fondo scelto alla sottoscrizione ad altro Fondo interno, tra quelli previsti dal contratto.*

Il trasferimento consiste nel:

- calcolare il controvalore in euro delle quote da trasferire in base al valore della quota del 1° venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta;
- applicare la differenza di caricamento, come indicato all'Art.6, sul controvalore definito al punto precedente, nel caso di primo switch, se il trasferimento avviene tra un fondo con caricamento inferiore ed uno con caricamento maggiore;

- convertire l'importo di cui al punto precedente in quote del fondo di destinazione prescelto in base al valore della quota del 2° venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Le successive operazioni di switch possono essere effettuate ogni 90 giorni successivi all'ultima richiesta effettuata.

Articolo 9 Riscatto

Il Contraente, trascorsi dodici mesi dalla conclusione del contratto, può richiedere il riscatto totale o parziale del controvalore delle proprie quote, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società; tale richiesta è necessaria per garantire la valorizzazione delle quote nei tempi sotto indicati.

La Società corrisponderà il controvalore delle quote riscattate al netto di eventuali penalizzazioni calcolate, se dovute, sul numero delle quote stesse al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare il diritto di riscatto parziale richiedendo il disinvestimento del numero delle

Importo del premio	Caricamento	
	Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend	Fondo interno Zurich WORLDWIDE Bond
Fino a € 40.000	4,50%	2% max € 300
Oltre € 40.000 e fino € 100.000	3,50%	
Oltre € 100.000 e fino € 300.000	2,50%	
Oltre € 300.000 e fino € 500.000	1,50%	
Oltre € 500.000 e fino € 1.000.000	1,00%	
Oltre € 1.000.000	0,50%	



ZURICH

quote disponibili, purché il controvalore residuo delle quote non risulti inferiore a € 3.000. Per i Fondi interni, Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond, il valore di riscatto totale o parziale sarà pari al controvalore delle quote come sopra definito, al netto della penalizzazione del 2% applicata per i primi 48 mesi. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto. Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 10

Pagamenti della Società

La Società esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della lettera raccomandata A.R inviata alla Direzione della Società purché corredata dalla seguente documentazione:

in caso di riscatto:

- *modello di richiesta di liquidazione sottoscritto dal Contraente completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del clc bancario su cui accreditare l'importo del riscatto;*
- *originale di polizza e delle eventuali appendici;*
- *fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità del Contraente in corso di validità.*

in caso di decesso:

- *modello di richiesta di liquidazione sottoscritto da ciascun Beneficiario completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario,*

dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;

- *originale di polizza e delle eventuali appendici;*
 - *certificato di morte dell'Assicurato;*
 - *atto di notorietà dal quale risulti chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento;*
 - *copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;*
 - *per gli eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;*
 - *documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto (se il Beneficiario è diverso dal Contraente);*
 - *dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).*
- Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.*
- Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia della Società.*

Articolo 11

Beneficiari

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

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

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

In tali casi le operazioni di recesso, pegno, riscatto o vincolo richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

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

Articolo 12

Cessione, pegno e vincolo

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

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o di vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

Articolo 13

Imposte

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

Articolo 14

Rinvio alle norme di legge

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

Articolo 15

Foro Competente

Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto è competente il Foro nel quale si trova la residenza del Contraente.

Regolamento dei fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity Zurich WORLDWIDE Blend Zurich WORLDWIDE Bond

Articolo 1

Aspetti generali

a) Denominazione dei Fondi

La Società ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in fondi interni denominati: Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich

WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond.

b) Partecipanti ai fondi

Ai fondi possono partecipare soltanto i Contraenti delle polizze unit Linked emesse dalla Società secondo le modalità stabilite dalle relative condizioni contrattuali.

I proventi derivanti dalla gestione compresi gli utili e le perdite di realizzo al lordo di eventuali ritenute fiscali, al netto degli oneri specifici relativi ad investimenti e disinvestimenti e delle spese di gestione di cui al successivo art. 6, non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nei fondi, che si configurano quindi come fondi interni di accumulazione. Ciascun fondo, con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società e da quello dei partecipanti.

Articolo 2

Obiettivi e caratteristiche di ogni Fondo

I) Fondo Zurich WORLDWIDE Equity

a) Obiettivi del Fondo

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote del fondo, con l'obiettivo di ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito in un orizzonte temporale di medio lungo periodo.

b) Profilo di rischio del fondo

Il profilo di rischio è: alto.

c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Equity

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati. La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. di natura azionaria.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno di norma essere superiori all'80% del valore del Fondo.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione Europea che negli altri Stati



ZURICH

esteri;
- valori mobiliari di natura azionaria;
- valori mobiliari di natura obbligazionaria;
- strumenti finanziari monetari.
Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:

- Schroders SISF
- Crédit Agricole Funds
- Pioneer
- Invesco
- Paribas
- Deutsche Bank
- Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo. È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,85%.

d) Benchmark

- MSCI EMU:	40%
- MSCI World ex EMU:	25%
- MSCI Emerging Markets Free Index:	5%
- ML EMU Direct Government Index:	20%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	10%

II) Fondo Zurich WORLDWIDE Blend

a) Obiettivi del Fondo

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote del fondo, con l'obiettivo di perseguire sia la redditività dell'investimento sia la crescita del capitale conferito in un orizzonte temporale di medio periodo.

b) Profilo di rischio del fondo

Il profilo di rischio è: medio-alto.

c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Blend

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. ripartiti in modo bilanciato tra investimenti azionari e obbligazionari.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 60% del valore del Fondo, né mai inferiori al 40%.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione

Europea che negli altri Stati esteri;

- valori mobiliari di natura azionaria;
 - valori mobiliari di natura obbligazionaria;
 - strumenti finanziari monetari.
- Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:
- Schroders SISF
 - Crédit Agricole Funds
 - Pioneer
 - Invesco
 - Paribas
 - Deutsche Bank
 - Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo. È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,65%.

d) Benchmark

- | | |
|---|-----|
| - MSCI EMU: | 30% |
| - MSCI World ex EMU: | 20% |
| - ML EMU Direct Government Index: | 40% |
| - Citigroup Non Euro WGBI All Maturities: | 10% |

III) Fondo Zurich WORLDWIDE Bond

a) Obiettivi del Fondo

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote di ciascun fondo interno, con l'obiettivo di perseguire la redditività dell'investimento in un orizzonte temporale di breve-medio periodo.

b) Profilo di rischio del fondo

Il profilo di rischio è: medio-basso.

c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Bond

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati. La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. di natura obbligazionaria.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 30% del valore del Fondo.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione Europea che negli altri Stati esteri;
- valori mobiliari di natura azionaria;

- valori mobiliari di natura obbligazionaria;
 - strumenti finanziari monetari.
 Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:

- Schroders SISF
- Crédit Agricole Funds
- Pioneer
- Invesco
- Paribas
- Deutsche Bank
- Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell' O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio. La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in

disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo.

È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,3%.

d) Benchmark

- MSCI EMU: 10%
- MSCI World ex EMU: 5%
- ML EMU Direct Government Index: 60%
- JP Morgan 3M Euro Cash: 25%

Articolo 3

Caratteristiche generali di tutti i fondi

1. I capitali conferiti al Fondo sono investiti dalla Società in maniera autonoma, nel rispetto dei limiti previsti dal presente Regolamento. L'investimento viene effettuato prevalentemente in valori mobiliari.
2. La Società si riserva la facoltà di affidare scelte di gestione ad un intermediario abilitato a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio e di scelte di investimento predefiniti dalla Società stessa, che rimane in

ogni caso responsabile, nei confronti del contraente della gestione dei fondi.

3. La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio dei fondi in strumenti finanziari derivati con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento dei fondi stessi ed in coerenza con il relativo profilo di rischio.
4. Per la valutazione del rischio dell'investimento e degli obiettivi dei diversi fondi la Società ha individuato dei parametri di riferimento (Benchmarks) composti da indici elaborati da terzi che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei singoli fondi. Le caratteristiche e il contenuto degli indici utilizzati sono riportati nella tabella allegata. La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione dei benchmarks, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti i benchmarks.

Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati

MSCI EMU (Morgan Stanley Capital International Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI World ex EMU (Morgan Stanley Capital International World ex Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi mondiali non appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI Emerging Markets Free Index	E' un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi cosiddetti "emergenti".
ML EMU (Merrill Lynch EMU Direct Government Index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività dei titoli di stato dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
JP Morgan 3M Euro Cash (JP Morgan 3M Euro Cash index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
Citigroup Non Euro WGBI All Maturities	E' un indice che riflette la redditività dei titoli di stato dei principali paesi mondiali non facenti parte dell'area Euro.

Articolo 4

Determinazione del Patrimonio netto del Fondo

Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione per competenza a prezzi correnti delle attività al netto delle passività ed in particolare:

- per i valori mobiliari quotati in mercati regolamentati viene utilizzato il prezzo ufficiale riferito ai due giorni lavorativi precedenti relativo al mercato principale di quotazione. In caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisione degli Organi di Borsa il valore utilizzato sarà quello riferito all'ultimo giorno disponibile precedente;
- per valori mobiliari non quotati in mercati regolamentati viene utilizzato il presumibile valore di realizzo o il valore desumibile dalla valutazione di strumenti

finanziari quotati con caratteristiche similari;

- per gli OICR viene utilizzato l'ultimo valore quota pubblicato;
- gli strumenti monetari ed i valori mobiliari espressi in divise diverse dall' EURO sono valutate ai due giorni lavorativi precedenti.

Articolo 5

Valore unitario delle quote e relativa pubblicazione

Il valore di mercato delle quote di ciascun fondo interno sopra indicato è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti di ogni fondo interno, al netto delle spese di cui all'art.6 per il numero delle quote riferite allo stesso fondo interno.

Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno

lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet www.zurich.it.

Articolo 6

Spese di gestione ed oneri a carico di ciascun fondo interno

Le spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- compensi dovuti alla Società di revisione;
- spese di amministrazione e custodia dei titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del controvalore delle quote;



ZURICH

- commissioni di gestione come specificatamente indicate per ciascun fondo al precedente articolo 2.

La commissione di gestione è trattenuta da ciascun fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31.12, ed è definita su base settimanale, dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno. Tutte le altre spese vengono calcolate ad ogni valorizzazione, incidendo di conseguenza sul valore del patrimonio. Per praticità operativa l'importo relativo a dette ulteriori spese viene prelevato dalla liquidità, giacente nel patrimonio, ma solo una volta all'anno a fine esercizio. Su tutte e tre le linee esiste una forma di oneri indiretti dovuti ai soggetti esterni gestori dei valori O.I.C.R.

Le commissioni di gestione, espresse in percentuale, possono variare come segue:

- da un minimo dello 0,2 ad un massimo dello 0,5 per O.I.C.R. di natura monetaria;
- da un minimo dello 0,25 ad un massimo dello 0,6 per O.I.C.R. di natura obbligazionaria;
- da un minimo dello 0,6 ad un massimo dell'1,00 per O.I.C.R. di natura azionaria.

Articolo 7

Modifiche regolamentari

La Società, si riserva la facoltà di apportare modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento alla normativa

primaria o secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

a) modifiche gestionali

La Società può modificare i criteri gestionali, con il solo fine di perseguire gli interessi del Contraente, adottando modifiche in senso più favorevole allo stesso. Nel caso di liquidazione del Fondo tutti i titoli sottostanti verranno liquidati al Contraente al prezzo di mercato, realizzandone il controvalore da distribuire in relazione alle quote possedute. Le modifiche dovranno essere documentate dalla Società e saranno comunicate al Contraente tramite lettera raccomandata AR entro 3 mesi dalla data di effetto.

b) istituzione di nuovi fondi

la Società può istituire nuovi fondi. In tal caso fornirà le informazioni relative attraverso il rendiconto di fine anno ed aggiornando le condizioni di polizza nonché la nota informativa.

c) fusione con altri fondi interni

La Società si riserva la facoltà di fondere uno o più fondi con altri fondi istituiti dalla Società stessa e riservati a polizze "unit linked", a condizione che i fondi oggetto di fusione abbiano caratteristiche similari,

- nel caso di fusione della Società con altre società di assicurazione; oppure
- nel caso in cui la fusione,

incrementando i volumi patrimoniali in gestione, possa agevolare il raggiungimento degli obiettivi dei fondi oggetto della fusione.

La fusione avverrà, senza alcun onere per i Contraenti, per incorporazione del patrimonio di uno o più fondi nel patrimonio di un altro fondo, ad una medesima data di valorizzazione. La fusione comporta quindi la necessità di rideterminare il numero delle quote attribuite ai Contraenti partecipanti ai fondi incorporati, in base al rapporto tra il valore della quota del fondo incorporato e quella del fondo incorporante alla data della fusione.

La Società si impegna a dare tempestiva comunicazione al Contraente dell'avvenuta fusione, nonché dell'eventuale nuovo numero di quote attribuite.

Articolo 8

Revisione contabile

La gestione del fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art.161 del D.Lgs.24/2/98 n. 58, che accerta la rispondenza della gestione del fondo al regolamento, la conformità del valore unitario delle quote alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'art.4 del regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

PAGINA NON UTILIZZABILE



ZURICH

glossario

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

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

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto.

Benchmark

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Caricamenti

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

Categoria

Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad

esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

Cessione, pegno e vincolo

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

Compagnia

Vedi "Società".

Composizione del fondo

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

Comunicazione in caso di perdite

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente

riceve da parte della Società il documento di polizza sottoscritto o comunicazione scritta di accettazione della proposta.

Condizioni contrattuali (o di assicurazione o di polizza)

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

Conflitto di interessi

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

Contraente

Persona fisica o giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Contratto di assicurazione sulla vita

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

Controvalore delle quote

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

Costo di switch

Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle Condizioni contrattuali.

Costo massimo

Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

Costo percentuale medio annuo

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

Costi (o spese)

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

Data di valorizzazione

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

Dati storici

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi

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

Estratto conto annuale

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di riscatto parziale.

Età assicurativa

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

Fascicolo Informativo

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

- Scheda sintetica;
- Nota informativa;
- Condizioni contrattuali, comprensive del Regolamento dei fondi interni;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari)

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fondo armonizzato

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

Fondo di fondi

Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

Fondo interno

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

Fusione di fondi

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

Imposta sostitutiva

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

Impresa di assicurazione

Vedi "Società".

Intermediario

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

Ipotesi di rendimento

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP.

ISVAP

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

Lettera di conferma di investimento dei premi

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Liquidazione

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

Nota informativa

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla

Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Obiettivo di rendimento

Vedi "benchmark".

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

Opzione

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

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Polizza

Il documento di polizza o il documento costituito dalla proposta e dalla comunicazione di accettazione della proposta che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza unit linked

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con

prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

Premio aggiuntivo

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

Premio complessivo

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

Premio investito

Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

Premio rateizzato o frazionato

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente.

Premio unico

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

Premio unico ricorrente

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta

la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

Principio di adeguatezza

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

Profilo di rischio

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel 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.

Quota

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e

nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.

Recesso

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

Regolamento del fondo

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale

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

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni contrattuali.

Riscatto parziale

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni contrattuali.

Rischio demografico

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

Rischio di base

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

Rischio di cambio

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

Rischio di credito (o di controparte)

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

Rischio di interesse

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

Rischio di liquidità

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

Rischio di mercato (o generico o sistematico)

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

Rischio finanziario

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Rischio specifico

Rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle

aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico del soggetto emittente.

Riserva matematica

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

Scheda sintetica

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

SICAV

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio

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

Società

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

Società di gestione del risparmio (SGR)

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Sostituto d'imposta

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

Sostituzione (o trasferimento) del fondo

Vedi "switch".

Strumenti derivati

Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

Switch

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

Tassazione ordinaria

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

Total expenses ratio (TER)

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Turnover

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio

dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Valore complessivo del fondo

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

Valore unitario della quota

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il

numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

Valorizzazione della quota

Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

Volatilità

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

PUNTO VENDITA		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
C.F. / P. IVA		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Comune di nascita		Data di nascita	
Codice SOTTOGRUPPO		Codice GRUPPO/RAMO	
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico		Provincia di nascita	
C.A.P. di residenza		Località di residenza	
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico		Provincia di residenza	
C.A.P. di corrispondenza		Località di corrispondenza	
Cognome		Nome	
C.F.		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Comune di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico		Provincia di nascita	
C.A.P.		Località di residenza /domicilio	
C.A.P. di residenza		Provincia di residenza /domicilio	
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI (solo per Contraente Persona Giuridica)			
Cognome		Nome	
C.F.		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Comune di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico		Provincia di nascita	
C.A.P.		Località di residenza /domicilio	
C.A.P. di residenza		Provincia di residenza /domicilio	
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Provincia di rilascio	
ASSICURATO - DATI ANAGRAFICI			
Cognome		Nome	
C.F.		Sesso <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	
Comune di nascita		Data di nascita	
Indirizzo di residenza: via, numero civico		Età	
C.A.P. di residenza		Anni	
C.A.P. di residenza		Mesi	
Comune di nascita		Provincia di nascita	
Indirizzo di residenza: via, numero civico		Provincia di residenza	
C.A.P. di residenza		Località di residenza	
BENEFICIARI			
BENEFICIARIO CASO MORTE			
GESTIONE RID			
INTESTATARIO DEL CONTO/CORRENTE DA ADDEBITARE			
BANCA		AGENZIA	
IBAN		GESTIONE RID:	
		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
FONDO INTERNO		PREMIO INVESTITO	
DATA PROPOSTA		Euro	
DECORRENZA		PREMIO PAGATO ALLA SOTTOSCRIZIONE	
DURATA / NR. ANNI PAGAMENTO PREMI		Euro	
FRAZIONAMENTO			

Revoca della proposta

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

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

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

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

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

Data di compilazione Data inoltro Data ricevimento in Direzione

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 37 di 40

Zurich Investments Life S.p.A.

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

Sede e Direzione: Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603 - www.zurich.it

Capitale sociale € 34.000.000 i.v. - C.F./R.I. Milano 02655990584, PIVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27)





PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

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

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

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

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

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

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

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

L'elenco completo dei responsabili è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio sottoindicato.

Senza i Suoi/Vostri dati - alcuni dei quali li debbono essere forniti da Lei/Voi o da terzi per obbligo di legge (4) - non potremmo fornirLe/Vi i nostri servizi, in tutto od in parte.

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

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

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

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

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

NOTE

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

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

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

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

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

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

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

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

Consenso al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili

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

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

Acconsento [] SI [] NO
Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME (O DENOMINAZIONE) DEL CONTRAENTE

FIRMA (leggibile) del Contraente

Acconsento [] SI [] NO
Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DELL'ASSICURATO

FIRMA (leggibile) dell'Assicurato

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



PAGINA NON UTILIZZABILE

Zurich Investments Life S.p.A.

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

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

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



Because change happenz™

