

# Zurich Invest Plus

Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico  
con possibilità di versamenti unici aggiuntivi

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della gestione separata Zurich Trend
- 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 Invest Plus

## Scheda sintetica

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

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

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

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### a) Impresa di assicurazione

**Zurich Investments Life S.p.A.** - Società a socio unico – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - appartenente al gruppo Zurich Italia (di seguito per brevità **Zurich**).

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

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 408.190.896 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 164.000.000;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 232.258.898;
- la parte relativa agli utili portati a nuovo è pari a euro 11.640.167.

L'indice di solvibilità 1,16 riferito alla gestione vita, rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 348,4 milioni di euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 300,9 milioni di euro.

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

#### c) Denominazione del contratto

**Zurich Invest Plus**

#### d) Tipologia del contratto

La sottoscrizione del presente Contratto è riservata alle persone fisiche.

***Le prestazioni assicurate dal presente Contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata Zurich Trend.***

#### e) Durata

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

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

#### f) Pagamento dei premi

Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi.

Importo minimo del premio unico iniziale: 10.000,00 Euro.

Importo minimo del premio unico aggiuntivo: 2.500,00 Euro.

**Zurich Invest Plus**  
Scheda Sintetica

Resta comunque inteso che Zurich si riserva in qualsiasi momento il diritto di non accettare il versamento di premi unici aggiuntivi con riferimento a tutti i contratti sottoscritti relativi al prodotto Zurich Invest Plus.

La somma dei premi versati nel Contratto dal Contraente non può risultare superiore a 500.000 euro.

La somma dei premi dei contratti in corso stipulati dal medesimo Contraente, legate a gestioni separate e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro. **Qualora venga superato il limite sopra indicato, verranno applicate, in caso di riscatto, le specifiche condizioni previste all'Art. 11 "Riscatto" delle Condizioni contrattuali relative ad ogni codice prodotto.**

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

**Zurich Invest Plus** intende soddisfare le esigenze di chi desidera costruire un capitale nel tempo grazie ad un'assicurazione a prestazione rivalutabile ed a premio unico eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi che prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

La parte dei premi trattenuta da Zurich a fronte dei costi del Contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del Contratto.

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

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

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

**A) Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

- **Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, il Capitale Assicurato in vigore all'ultima ricorrenza anniversaria, così come definita all'articolo 6 delle condizioni contrattuali, precedente la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato come indicato all'art. 2 "Prestazioni Assicurative e Garanzie Offerte" della Nota Informativa.

- **Opzioni contrattuali**

### **Prestazione aggiuntiva ricorrente**

L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" prevede in caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza anniversaria del Contratto la liquidazione della misura annua di rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata Zurich Trend.

### Caratteristiche e prestazioni

L'importo della Prestazione aggiuntiva ricorrente è calcolato ad ricorrenza anniversaria del Contratto e si ottiene moltiplicando il Capitale Assicurato per la misura di rivalutazione annua attribuita al Contratto.

La Prestazione aggiuntiva ricorrente relativa al premio alla sottoscrizione e agli eventuali premi unici aggiuntivi si calcola pro-rata temporis dalla data di decorrenza dei rispettivi versamenti fino alla data di ricorrenza anniversaria immediatamente successiva.

L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" è attivabile solo al momento della sottoscrizione della proposta scegliendo i codici prodotto 564 o 565, a condizione che il Contraente abbia versato un premio unico iniziale non inferiore a 25.000,00 Euro e non è disattivabile in corso di Contratto.

### **Opzioni di conversione del valore di riscatto in rendita**

Il Contraente può chiedere per iscritto alla Società che il valore di riscatto totale sia interamente o parzialmente convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'Assicurato finché sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'Assicurato finché sia in vita, e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona, se in vita alla data di decesso dell'Assicurato, e finché detta persona sia in vita; la persona designata e la percentuale di reversibilità devono essere indicate dal Contraente all'atto della richiesta dell'opzione.

### **B) Consolidamento annuale dei rendimenti**

Il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del Capitale Assicurato pari allo 0,00% annuo.

Inoltre, la rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al Contratto) e ciò indipendentemente dall'andamento del tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata negli anni successivi.

Di conseguenza le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Resta inteso che il Capitale Assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

Qualora il Contraente attivi l'opzione Prestazione aggiuntiva ricorrente, la rivalutazione annuale del capitale non si consolida con il Capitale Assicurato ma viene corrisposta annualmente ed in modo ricorrente.

In caso di anticipata risoluzione del Contratto per riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati a causa dei costi previsti dal Contratto.

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

## **4. COSTI**

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

***I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.***

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

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

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

- **Indicatore sintetico “Costo Percentuale Medio Annuo”**

Gestione separata “Zurich Trend”

**Codice prodotto 562**

***Ipotesi adottate***

Premio unico: € 15.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

<b>Durata operazione</b>	<b>Costo % medio annuo</b>
5	1,568%
10	1,534%
15	1,523%
20	1,517%
25	1,514%

**Codice prodotto 563**

***Ipotesi adottate***

Premio unico: € 15.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

<b>Durata operazione</b>	<b>Costo % medio annuo</b>
5	1,977%
10	1,739%
15	1,659%
20	1,619%
25	1,596%

**Codice prodotto 564**

***Ipotesi adottate***

Premio unico: € 25.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

<b>Durata operazione</b>	<b>Costo % medio annuo</b>
5	1,500%
10	1,500%
15	1,500%
20	1,500%
25	1,500%

**Codice prodotto 565****Ipotesi adottate**

Premio unico: € 25.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 3,00%

Durata operazione	Costo % medio annuo
5	1,921%
10	1,719%
15	1,651%
20	1,617%
25	1,597%

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

*In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati.*

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	4,41%	2,91%	4,89%	2,73%
2012	3,47%	1,97%	4,64%	2,97%
2013	4,00%	2,50%	3,35%	1,17%
2014	3,85%	2,35%	2,08%	0,21%
2015	3,53%	2,03%	1,19%	-0,17%

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

**6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

**Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal Contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.**

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

**Il Rappresentante legale  
Dott. Paolo Penco**



I dati e le informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica sono aggiornate al 1° giugno 2016.

# Zurich Invest Plus

## 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'IVASS.

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

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

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

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

**Zurich Investments Life S.p.A.** – Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd – Rappresentanza Generale per l'Italia, con sede legale in Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159. Milano Italia.

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

Recapito telefonico +39 025966.1 – Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it – Sito Internet: www.zurich.it – E-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com) Zurich Investments Life S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27).

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

#### 2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

**Zurich Invest Plus** è un contratto a vita intera pertanto la durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

La sottoscrizione del Contratto relativo al presente prodotto assicurativo è riservata alle persone fisiche e prevede le prestazioni assicurative sotto elencate:

##### 2.1 Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato verificatosi nel corso della durata contrattuale Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, il Capitale Assicurato in vigore all'ultima ricorrenza anniversaria, così come definita all'articolo 6 delle condizioni contrattuali, precedente la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata fino alla data del decesso, alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali "Modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato".

##### 2.2 Opzioni contrattuali

###### **Prestazione aggiuntiva ricorrente**

L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" prevede in caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza anniversaria del Contratto la liquidazione al Contraente della misura annua di rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata Zurich Trend.

### Caratteristiche e prestazioni

L'importo della Prestazione aggiuntiva ricorrente è calcolato ad ogni ricorrenza anniversaria del Contratto moltiplicando il Capitale Assicurato per la misura di rivalutazione annua attribuita al Contratto.

La Prestazione aggiuntiva ricorrente relativa al premio versato alla sottoscrizione e agli eventuali premi unici aggiuntivi si calcola pro-rata temporis dalla data dei rispettivi versamenti o dalla data d'incasso (se successiva) fino alla data di ricorrenza anniversaria del Contratto immediatamente successiva.



L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" è attivabile solo al momento della sottoscrizione della proposta scegliendo i codici prodotto 564 o 565, a condizione che il Contraente abbia versato un premio unico iniziale non inferiore a 25.000,00 Euro e non è disattivabile in corso di Contratto.

### **Opzioni di conversione del valore di riscatto in rendita**

Al decimo anniversario del Contratto e successivamente ad ogni quinta ulteriore ricorrenza anniversaria, è prevista la possibilità da parte del Contraente di convertire il valore di riscatto del Contratto in una delle seguenti forme, alternative fra loro, di rendita annua vitalizia rivalutabile annualmente:

- pagabile vita natural durante dell'Assicurato;
- pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia;
- pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile totalmente o parzialmente a favore del sopravvissuto designato fino a che questo è in vita.

L'opzione in rendita, in qualsiasi forma, non è riscattabile.

### **Consolidamento annuale dei rendimenti**

Il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del Capitale Assicurato pari allo 0,00% annuo.

La rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al Contratto) e ciò indipendentemente dall'andamento del tasso rendimento realizzato dalla Gestione Separata negli anni successivi. Di conseguenza le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire. Resta inteso che il Capitale Assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

Qualora il Contraente attivi l'opzione Prestazione aggiuntiva ricorrente di cui all'articolo 10 delle condizioni contrattuali, la rivalutazione annuale del capitale non si consolida con il Capitale Assicurato ma viene corrisposta annualmente ed in modo ricorrente secondo le modalità descritte nel medesimo articolo.

### **3. Premi**

Il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi (di seguito i "Premi")

Il premio unico iniziale non può essere d'importo inferiore a 10.000,00 Euro.

La somma dei premi versati nel Contratto dal Contraente non può risultare superiore a 500.000 euro.

Gli Intermediari Assicurativi possono ricevere dal Contraente, a titolo di versamento del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi, esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento:

- assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'Impresa di Assicurazione oppure all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;
- bonifico bancario su c/c intestato all'Impresa di Assicurazione o all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;
- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;

Gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le modalità di pagamento sopra citate oppure mediante addebito diretto (S.D.D. - Sepa Direct Debit) del Contraente sul conto corrente.

Nel caso in cui la proposta sia sottoscritta presso uno sportello bancario Deutsche Bank, il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi saranno versati tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta oppure mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D.-Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

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

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

### **Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**

Il Contraente ha la facoltà di versare Premi Unici aggiuntivi purché di importo non inferiore a 2.500,00 Euro.

Resta comunque inteso che Zurich si riserva in qualsiasi momento il diritto di non accettare il versamento di Premi unici aggiuntivi qualora:

- (i) la Gestione Separata collegata al Contratto sia chiusa a nuove sottoscrizioni;
- (ii) non siano state osservate le disposizioni previste dal Contratto e/o le vigenti norme di legge, in particolar modo la normativa anticiclaggio;
- (iii) sussistono circostanze oggettive che rendano il rifiuto del Premio Unico Aggiuntivo necessario per tutelare Zurich e/ o gli altri Contraenti

Nel caso di rifiuto del premio aggiuntivo per anche una delle ragioni di cui sopra, Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Aggiuntivo già corrisposto entro il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di incasso, da parte di Zurich, del Premio Unico Aggiuntivo.

Il Premio Unico Aggiuntivo non accettato verrà restituito al Contraente inderogabilmente con le stesse modalità con le quali il Contraente ha effettuato il pagamento dello stesso. In nessun caso la restituzione dei Premi sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

### **Limiti di investimento dei premi**

La somma dei premi delle polizze vive stipulate dal medesimo Contraente, legate alla Gestione Separata Zurich Trend e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro. **Qualora venga superato il limite sopra indicato, verranno applicate, in caso di riscatto, le specifiche condizioni previste all'Art. 11 "Riscatto" delle Condizioni contrattuali relative ad ogni codice prodotto.**

Si precisa che l'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo Contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.

Fermo restando il limite sopra indicato, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 90 milioni di Euro.

Zurich si riserva il diritto, a propria discrezione, di variare di volta in volta gli importi minimi e massimi applicabili ai Premi. In tali circostanze, Zurich informerà prontamente i Contraenti ai sensi dell'articolo 25.

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

I premi versati, all'atto della sottoscrizione del presente Contratto confluiscono in una Gestione separata dalle altre attività dell'impresa denominata "Zurich Trend".

Zurich, entro il giorno 1 del mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del Contratto, determina la misura di rivalutazione da attribuire ai Contraenti che è pari al **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **dedotti i costi** indicati al successivo articolo 5.2.

Per maggiori informazioni sulla misura di rivalutazione si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali ed al Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend", allegato alle stesse.

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

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

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

### **5. Costi**

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

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

Spesa di emissione: i premi unici iniziali inferiori a 25.000,00 Euro sono gravati da una spesa di emissione pari a 50,00 Euro.

##### Costi di caricamento

**Se il Contraente al momento della sottoscrizione della proposta sceglie i codici prodotto 563 o 565** è prevista l'applicazione di un **costo di caricamento pari al 2,00%** da applicare a ciascun premio versato una volta dedotta l'eventuale spesa di emissione applicata.

##### 5.1.2 Costi per riscatto

#### **Penalità di Riscatto**

**Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del Contratto** è facoltà del Contraente richiedere il riscatto totale o parziale del Contratto stesso.

Le Penalità di Riscatto si applicano sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale.

Tali penalità si applicano all'importo di riscatto così come descritto all'Articolo 11 delle Condizioni contrattuali e variano in base ai codici prodotto scelti al momento della sottoscrizione della proposta e in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalle seguenti tabelle:

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Codici prodotto 562 e 564 Penalità di Riscatto %</b>	<b>Codici prodotto 563 e 565 Penalità di Riscatto %</b>
Fino al 1°	Riscatto non possibile	Riscatto non possibile
dal 2°	4,00%	2,00%
3°	3,00%	1,50%
4°	2,00%	1,00%
5°	1,00%	0,00%
Dal 6°	0,00%	0,00%

In caso di anticipata risoluzione del Contratto per riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati a causa dei costi applicati al Contratto.

**Si rinvia all'Art. 11 "Riscatto" delle Condizioni Contrattuali, per ulteriori dettagli relativi al meccanismo di riscatto, e all'eventuale applicazione di ulteriori penalizzazioni e costi al verificarsi delle specifiche condizioni previste.**

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

### **Spesa di Gestione annuale**

Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un valore denominato spesa di gestione. Tale spesa di gestione è trattenuta da Zurich in punti percentuali assoluti sul rendimento conseguito annualmente dalla Gestione Separata ed è pari a **1,50%** annuo.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Trend sia superiore al 4,00% la spesa di gestione aumenterà dello 0,03% per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento.

---

### **La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 45%.**

Poiché **Zurich Invest Plus** è un prodotto di nuova commercializzazione il dato riportato costituisce una stima effettuata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento con gli intermediari.

## **6. Sconti**

**Il Contratto non prevede la possibilità né da parte della Società, né da parte dell'Intermediario di effettuare sconti sul premio.**

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

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

### **TASSAZIONE DELLE SOMME CORRISPOSTE**

a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");

b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):

- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.);
- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

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

### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

### **Diritto proprio dei beneficiari designati**

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

### **Variazioni transnazionali di residenza**

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

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

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

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

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

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

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

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

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

#### **Obbligo di identificazione**

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

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

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

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

#### **Obbligo di comunicazione**

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

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

**Per i dettagli sulla normativa Statunitense FATCA e sulle disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95. si rinvia al relativo articolo delle Condizioni contrattuali.**

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

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

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 6 delle Condizioni contrattuali.

## **9. Riscatto**

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

L'importo di riscatto è determinato come indicato all'art. 11 delle Condizioni contrattuali.

Ferma restando l'applicazione delle penalità di riscatto di cui alla sezione C della presente Nota Informativa, si precisa che, in caso di Riscatto, il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata non compensi i costi del Contratto.

Il Contraente può richiedere a Zurich, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:

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

Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  
20159 Milano - Telefono 02/5966.3000 - Fax numero: 02/2662.2266  
Email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com)

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

Si precisa che l'importo massimo riscattabile da prodotti collegati alla gestione separata di riferimento del presente prodotto da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, in ciascun periodo di 12 mesi intercorrenti tra due anniversari della data di decorrenza del primo Contratto, non potrà risultare complessivamente superiore a 30 milioni di Euro incrementati della quota parte relativa alla rivalutazione delle prestazioni.

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

## **10. Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del Contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite le modalità descritte all'articolo 15.1 delle condizioni contrattuali.

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

## **11. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal Contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità descritte all'articolo 15.1 delle condizioni contrattuali.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso Zurich provvederà a restituire i premi corrisposti diminuiti delle eventuali imposte e delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto quantificate al precedente punto 5.1.1.

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

Per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni da effettuarsi da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dall'art.17 "Pagamenti" delle Condizioni contrattuali.

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

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

**Le somme dovute, per prestazioni aggiuntive, per riscatto, a scadenza o per sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente, dalla data di pagamento delle prestazioni aggiuntive, dalla data di richiesta di riscatto dalla data di scadenza del Contratto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.**

Le somme non richieste entro 10 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art.1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266.

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

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

### **14. Lingua**

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

### **15. Reclami**

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

#### **A Zurich**

Vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto o dei sinistri. I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

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

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

- **Zurich Investments Life S.p.A**  
**Ufficio Gestione Reclami**  
**Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano**  
**Fax numero: 02.2662.2243**  
**E-mail: reclami@zurich.it**
  
- **o tramite il sito internet di Zurich [www.zurich.it](http://www.zurich.it) dove, nell'apposita sezione dedicata ai reclami, è predisposto un apposito modulo per l'inoltro dello stesso a Zurich.**

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

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte di Zurich, degli Intermediari e dei periti assicurativi da essa incaricati;
- nei casi in cui il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo inoltrato a Zurich o in caso di assenza di riscontro da parte di Zurich nel termine di 45 giorni.

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

**IVASS**  
**Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni**  
**Servizio Tutela degli Utenti**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**Fax numero: 06.421.33.353/745**

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

I reclami indirizzati ad IVASS devono contenere i seguenti elementi:

- nome, cognome domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esauritiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo presentato a Zurich e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, rispettivamente nell'ipotesi di mancata risposta nel termine di 45 giorni e nell'ipotesi di risposta ritenuta non soddisfacente;
- ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

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

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente (individuabile al sito [www.e.europa.eu/fin-nete](http://www.e.europa.eu/fin-nete)) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

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

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

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

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

Zurich si impegna ad inviare tempestiva comunicazione per qualsiasi variazione delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata Zurich Trend, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del Contratto.

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

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del Contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;



- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

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

### **17. Conflitto di interessi**

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

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

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse ai Contraenti e per le utilità rappresentate dai servizi si rinvia al rendiconto annuale e al prospetto della composizione della Gestione Separata presenti sul sito di Zurich – [www.zurich.it](http://www.zurich.it) – e su alcuni quotidiani a tiratura nazionale.

### E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

**a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**

**b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di relazione del presente progetto, al 3,00%.**

Al predetto tasso di rendimento vengono detratte le spese di gestione previste dal Contratto così come indicate al precedente punto 5.2.

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

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

**SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:  
A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO (codice prodotto 562)**

- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico iniziale: 15.000,00 Euro
- Spesa di emissione: 50 Euro

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato (in euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (in euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	15.000,00	14.950,00	14.950,00	14.352,00
2		14.950,00	14.950,00	14.501,50
3		14.950,00	14.950,00	14.651,00
4		14.950,00	14.950,00	14.800,50
5		14.950,00	14.950,00	14.950,00
6		14.950,00	14.950,00	14.950,00
7		14.950,00	14.950,00	14.950,00
8		14.950,00	14.950,00	14.950,00
9		14.950,00	14.950,00	14.950,00
10		14.950,00	14.950,00	14.950,00
11		14.950,00	14.950,00	14.950,00
12		14.950,00	14.950,00	14.950,00
13		14.950,00	14.950,00	14.950,00
14		14.950,00	14.950,00	14.950,00
15		14.950,00	14.950,00	14.950,00
16		14.950,00	14.950,00	14.950,00
17		14.950,00	14.950,00	14.950,00
18		14.950,00	14.950,00	14.950,00
19		14.950,00	14.950,00	14.950,00
20		14.950,00	14.950,00	14.950,00
21		14.950,00	14.950,00	14.950,00
22		14.950,00	14.950,00	14.950,00
23		14.950,00	14.950,00	14.950,00
24		14.950,00	14.950,00	14.950,00
25		14.950,00	14.950,00	14.950,00

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO (codice prodotto 562)**

**AVVERTENZA: Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Spesa di gestione (prelievo sul rendimento): 1,50%
- Misura di rivalutazione: 1,50%
- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico Iniziale: 15.000,00 Euro
- Spesa di emissione: 50 Euro

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato (in euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (in euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno</b>
1	15.000,00	15.174,25	15.174,25	14.567,28
2		15.401,86	15.401,86	14.939,80
3		15.632,89	15.632,89	15.320,23
4		15.867,38	15.867,38	15.708,71
5		16.105,39	16.105,39	16.105,39
6		16.346,97	16.346,97	16.346,97
7		16.592,17	16.592,17	16.592,17
8		16.841,05	16.841,05	16.841,05
9		17.093,67	17.093,67	17.093,67
10		17.350,08	17.350,08	17.350,08
11		17.610,33	17.610,33	17.610,33
12		17.874,48	17.874,48	17.874,48
13		18.142,60	18.142,60	18.142,60
14		18.414,74	18.414,74	18.414,74
15		18.690,96	18.690,96	18.690,96
16		18.971,32	18.971,32	18.971,32
17		19.255,89	19.255,89	19.255,89
18		19.544,73	19.544,73	19.544,73
19		19.837,90	19.837,90	19.837,90
20		20.135,47	20.135,47	20.135,47
21		20.437,50	20.437,50	20.437,50
22		20.744,06	20.744,06	20.744,06
23		21.055,22	21.055,22	21.055,22
24		21.371,05	21.371,05	21.371,05
25		21.691,62	21.691,62	21.691,62

**C) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO: OPZIONE PRESTAZIONE RICORRENTE ATTIVATA  
(codice prodotto 564)**

- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico iniziale: 25.000,00 Euro con opzione prestazione ricorrente attivata

<b>Anno</b>	<b>Capitale Assicurato (in euro)</b>	<b>Prestazione aggiuntiva (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte fine anno (in euro)</b>	<b>Valore Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	25.000,00	0,00	25.000,00	24.000,00
2	25.000,00	0,00	25.000,00	24.250,00
3	25.000,00	0,00	25.000,00	24.500,00
4	25.000,00	0,00	25.000,00	24.750,00
5	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
6	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
7	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
8	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
9	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
10	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
11	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
12	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
13	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
14	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
15	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
16	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
17	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
18	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
19	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
20	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
21	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
22	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
23	25.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
24	30.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00
25	30.000,00	0,00	25.000,00	25.000,00

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito fino al 6° anno.**

**D) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO: OPZIONE PRESTAZIONE AGGIUNTIVA RICORRENTE ATTIVATA (codice prodotto 564)**

**AVVERTENZA: Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Spesa di gestione (prelievo sul rendimento): 1,50%
- Misura di rivalutazione: 1,50%
- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico iniziale: 25.000,00 Euro con opzione Prestazione aggiuntiva ricorrente attivata

<b>Anno</b>	<b>Capitale Assicurato (in euro)</b>	<b>Prestazione aggiuntiva (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte fine anno (in euro)</b>	<b>Valore Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	25.000,00	375,00	25.000,00	24.000,00
2	25.000,00	375,00	25.000,00	24.250,00
3	25.000,00	375,00	25.000,00	24.500,00
4	25.000,00	375,00	25.000,00	24.750,00
5	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
6	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
7	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
8	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
9	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
10	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
11	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
12	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
13	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
14	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
15	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
16	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
17	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
18	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
19	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
20	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
21	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
22	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
23	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
24	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00
25	25.000,00	375,00	25.000,00	25.000,00

**E) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO (codice prodotto 563)**

- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico iniziale: 15.000,00 Euro
- Spesa di emissione: 50 Euro
- Caricamento: 2,00%

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato (in euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (in euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	15.000,00	14.651,00	14.651,00	14.357,98
2		14.651,00	14.651,00	14.431,24
3		14.651,00	14.651,00	14.504,49
4		14.651,00	14.651,00	14.651,00
5		14.651,00	14.651,00	14.651,00
6		14.651,00	14.651,00	14.651,00
7		14.651,00	14.651,00	14.651,00
8		14.651,00	14.651,00	14.651,00
9		14.651,00	14.651,00	14.651,00
10		14.651,00	14.651,00	14.651,00
11		14.651,00	14.651,00	14.651,00
12		14.651,00	14.651,00	14.651,00
13		14.651,00	14.651,00	14.651,00
14		14.651,00	14.651,00	14.651,00
15		14.651,00	14.651,00	14.651,00
16		14.651,00	14.651,00	14.651,00
17		14.651,00	14.651,00	14.651,00
18		14.651,00	14.651,00	14.651,00
19		14.651,00	14.651,00	14.651,00
20		14.651,00	14.651,00	14.651,00
21		14.651,00	14.651,00	14.651,00
22		14.651,00	14.651,00	14.651,00
23		14.651,00	14.651,00	14.651,00
24		14.651,00	14.651,00	14.651,00
25		14.651,00	14.651,00	14.651,00

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito.**

**F) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO (codice prodotto 563)**

**AVVERTENZA: Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Spesa di gestione (prelievo sul rendimento): 1,50%
- Misura di rivalutazione: 1,50%
- Rendimento minimo: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico Iniziale. 15.000,00 Euro
- Spesa di emissione. 50 Euro
- Caricamento: 2,00%

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato (in euro)</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno (in euro)</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	15.000,00	14.870,77	14.870,77	14.573,35
2		15.093,83	15.093,83	14.867,42
3		15.320,24	15.320,24	15.167,04
4		15.550,04	15.550,04	15.550,04
5		15.783,29	15.783,29	15.783,29
6		16.020,04	16.020,04	16.020,04
7		16.260,34	16.260,34	16.260,34
8		16.504,25	16.504,25	16.504,25
9		16.751,81	16.751,81	16.751,81
10		17.003,09	17.003,09	17.003,09
11		17.258,14	17.258,14	17.258,14
12		17.517,01	17.517,01	17.517,01
13		17.779,77	17.779,77	17.779,77
14		18.046,47	18.046,47	18.046,47
15		18.317,17	18.317,17	18.317,17
16		18.591,93	18.591,93	18.591,93
17		18.870,81	18.870,81	18.870,81
18		19.153,87	19.153,87	19.153,87
19		19.441,18	19.441,18	19.441,18
20		19.732,80	19.732,80	19.732,80
21		20.028,79	20.028,79	20.028,79
22		20.329,22	20.329,22	20.329,22
23		20.634,16	20.634,16	20.634,16
24		20.943,67	20.943,67	20.943,67
25		21.257,83	21.257,83	21.257,83

**G) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO OPZIONE PRESTAZIONE AGGIUNTIVA RICORRENTE ATTIVATA ( codice prodotto 565)**

- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico iniziale: 25.000,00 Euro con opzione Prestazione aggiuntiva ricorrente attivata
- Caricamento: 2,00%

<b>Anno</b>	<b>Capitale Assicurato (in euro)</b>	<b>Prestazione aggiuntiva (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte fine anno (in euro)</b>	<b>Valore Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	24.500,00	0,00	24.500,00	24.010,00
2	24.500,00	0,00	24.500,00	24.132,50
3	24.500,00	0,00	24.500,00	24.255,00
4	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
5	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
6	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
7	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
8	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
9	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
10	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
11	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
12	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
13	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
14	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
15	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
16	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
17	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
18	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
19	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
20	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
21	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
22	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
23	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
24	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00
25	24.500,00	0,00	24.500,00	24.500,00

**L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito.**



## H) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO OPZIONE PRESTAZIONE AGGIUNTIVA RICORRENTE ATTIVATA (codice prodotto 565)

**AVVERTENZA: Il tasso del 3,00% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%
- Spesa di gestione (prelievo sul rendimento): 1,50%
- Misura di rivalutazione: 1,50%
- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: vita intera
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premo unico Iniziale: 25.000,00 Euro
- Caricamento: 2,00%

<b>Anno</b>	<b>Capitale Assicurato (in euro)</b>	<b>Prestazione aggiuntiva (in euro)</b>	<b>Capitale caso morte fine anno (in euro)</b>	<b>Valore Riscatto a fine anno (in euro)</b>
1	24.500,00	367,50	24.500,00	24.010,00
2	24.500,00	367,50	24.500,00	24.132,50
3	24.500,00	367,50	24.500,00	24.255,00
4	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
5	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
6	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
7	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
8	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
9	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
10	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
11	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
12	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
13	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
14	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
15	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
16	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
17	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
18	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
19	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
20	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
21	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
22	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
23	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
24	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00
25	24.500,00	367,50	24.500,00	24.500,00

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

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

**Il Rappresentante legale  
Dott. Paolo Penco**



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1° giugno 2016.

# Zurich Invest Plus

## Condizioni contrattuali

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

#### Articolo 1 Oggetto del Contratto

**Zurich Invest Plus** è un Contratto assicurativo a prestazione rivalutabile ed a premio unico che prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

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

Il premio unico può eventualmente essere integrato con premi unici aggiuntivi, qualora il Contraente ne faccia richiesta e Zurich non abbia comunicato il suo rifiuto all'accettazione del premio aggiuntivo secondo quanto stabilito al successivo articolo 5.

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

La Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e/o dall'Assicurato e le presenti Condizioni contrattuali comprensive dell'allegato 1 formano parte integrante del Contratto stipulato tra il Contraente e Zurich Investments Life S.p.A. (il "Contratto"). La comunicazione di accettazione della proposta o la lettera di conclusione del Contratto, unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiscono la polizza di assicurazione (la "Polizza").

#### Articolo 2 Prestazioni Assicurative

Con il Contratto Zurich si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i:

- **in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale** il Capitale Assicurato, cioè la somma dei Premi investiti in Gestione Separata rivalutati con le modalità descritte al successivo articolo 9, in vigore all'ultima ricorrenza anniversaria, così come definita al successivo articolo 6, precedente la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa fino alla data del decesso, ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite al successivo art. 9 "Modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato".

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

Si terrà inoltre conto, ai fini della liquidazione sia in caso di riscatto sia in caso di decesso di eventuali premi unici aggiuntivi versati fra l'ultima ricorrenza anniversaria e la data del relativo evento rivalutati dalla data di decorrenza del versamento pro-rata fino alla data dell'evento ad un tasso pari alla misura di rivalutazione calcolata al momento del relativo evento.

#### Articolo 3 Durata

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

#### Articolo 4 Contraente e Assicurato

Il Contratto può essere sottoscritto da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali.

In caso di scelta dei codici prodotto 562 e 564 il Contratto non può essere sottoscritto se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 80 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.

In caso di scelta dei codici prodotto 563 e 565, il Contratto non può essere sottoscritto se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 90 anni o non ha raggiunto la maggiore età.

## Articolo 5 Premi

Il Contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale eventualmente integrabile, fermo restando quanto di seguito specificato, con premi unici aggiuntivi (di seguito i "Premi").

Il premio unico iniziale non può essere d'importo inferiore a 10.000,00 Euro.

La somma dei premi versati nel Contratto, comprensiva dei premi unici aggiuntivi, dal Contraente non può risultare superiore a 500.000 euro.

I premi unici aggiuntivi non possono essere di importo inferiore a 2.500,00 Euro.

Resta comunque inteso che Zurich si riserva in qualsiasi momento il diritto di non accettare il versamento di Premi unici aggiuntivi qualora:

- (i) la Gestione Separata collegata al Contratto sia chiusa a nuove sottoscrizioni;
- (ii) non siano state osservate le disposizioni previste dal Contratto e/o le vigenti norme di legge, in particolar modo la normativa antiriciclaggio;
- (iii) sussistano circostanze oggettive che rendano il rifiuto del Premio Unico Aggiuntivo necessario per tutelare Zurich e/ o gli altri Contraenti o in generale l'equilibrio finanziario della Gestione Separata stessa.

Nel caso di rifiuto del premio aggiuntivo per anche una delle ragioni di cui sopra, Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Aggiuntivo già corrisposto entro il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di incasso, da parte di Zurich, del Premio Unico Aggiuntivo.

Il Premio Unico Aggiuntivo non accettato verrà restituito al Contraente inderogabilmente con le stesse modalità con le quali il Contraente ha effettuato il pagamento dello stesso. In nessun caso la restituzione dei Premi sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Zurich si riserva il diritto, a propria discrezione, di variare di volta in volta gli importi minimi e massimi applicabili ai Premi. In tali circostanze, Zurich informerà prontamente i Contraenti ai sensi dell'articolo 25.

### 5.1 Modalità di versamento

Il versamento del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi deve essere effettuato in un'unica soluzione.

Gli Intermediari Assicurativi possono ricevere dal Contraente, a titolo di versamento del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi, esclusivamente i seguenti mezzi di pagamento:

- assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati all'Impresa di Assicurazione oppure all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;
- bonifico bancario su c/c intestato all'Impresa di Assicurazione o all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;
- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;

Gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le modalità sopra citate oppure mediante addebito diretto sul conto corrente (S.D.D. - Sepa Direct Debit) del Contraente.

Nel caso in cui la proposta sia sottoscritta presso uno sportello bancario Deutsche Bank, il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi saranno versati tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta oppure mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D.-Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

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

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

**Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**

## 5.2 Investimento dei Premi

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.1, Zurich investirà i Premi al netto dell'eventuale spesa di emissione e del costo di caricamento (i cui importi sono dettagliati all'articolo 14) nella Gestione Separata Zurich Trend.

Qualora il Contraente desse disposizione di effettuare più di una richiesta di investimento di premi unici aggiuntivi sulla stessa polizza nel medesimo giorno, Zurich darà esecuzione ad una richiesta per ciascun giorno lavorativo nell'ordine e secondo le disposizioni date dal contraente.

### Limiti di investimento dei Premi

La somma dei premi delle polizze vive stipulate dal medesimo Contraente, legate a gestioni separate e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro. **Qualora, su espressa richiesta del contraente e a fronte di deroga concessa da Zurich, venga superato il limite sopra indicato, verranno applicate, in caso di riscatto, le specifiche condizioni previste all'Art. 11 "Riscatto" delle Condizioni contrattuali relative ad ogni codice prodotto.**

Si precisa che l'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo Contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.

Fermo restando il limite sopra indicato, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 90 milioni di Euro.

## Parte II - Conclusione del Contratto e diritto di revoca e recesso

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

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve da parte di Zurich la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta o lettera di conclusione del Contratto. 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 iniziale, dalle ore 24 del giorno di conclusione del Contratto o dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione, se successivo.

Per ricorrenza anniversaria del Contratto si intende il termine finale del periodo di un anno decorrente dalla data di entrata in vigore della Polizza, termine che coincide con lo stesso giorno di calendario di entrata in vigore della Polizza che cade nell'anno successivo: ad esempio un Polizza che entra in vigore il 10 gennaio di un anno avrà quale ricorrenza anniversaria il 10 gennaio dell'anno successivo e così via di anno in anno.

Per data di decorrenza del Premio Unico Aggiuntivo si intende il giorno Lavorativo in cui il Premio Unico Aggiuntivo è incassato da Zurich.

Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Iniziale già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di incasso, da parte di Zurich, del premio Unico Iniziale.

L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del soggetto legittimato alla restituzione, i cui dati identificativi saranno riportati sulla Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Unico Iniziale sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

### **Articolo 7 Revoca e Recesso**

#### **7.1 Diritto di revoca**

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del Contratto mediante richiesta scritta inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata), con le modalità indicate nell'articolo 15.1, contenente gli elementi identificativi della proposta. Entro 30 giorni dal ricevimento di

tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate all'atto della sottoscrizione della proposta.

## **7.2 Diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Per l'esercizio del recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta a Zurich con le modalità indicate nell'articolo 15.1.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente il premio unico iniziale versato al netto dell'eventuale spesa di emissione applicata.

## **Articolo 8 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del codice civile – l'annullamento del Contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni delle presenti Condizioni di assicurazione.

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

## **Parte III Regolamentazione in corso di Contratto**

### **Articolo 9 Modalità di rivalutazione del Capitale Assicurato**

#### **A - Misura della rivalutazione**

Zurich, entro il giorno 1 del mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del Contratto, determina la misura di rivalutazione da attribuire ai Contraenti che è pari al **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **dedotti i costi** indicati al successivo articolo 14.3.

Per periodo di osservazione si intende il periodo di 12 mesi che si è concluso al termine del terzo mese precedente al mese in cui cade la ricorrenza anniversaria del Contratto.

A fini puramente esemplificativi, per i Contratti con ricorrenza anniversaria cadente nel mese di Marzo, il rendimento annuo della Gestione Separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che decorre dal 1° Gennaio al 31 dicembre dell'anno precedente.

In deroga a quanto sopra, qualora la richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato sia trasmessa a Zurich prima del 1° settembre 2016, la misura di rivalutazione che verrà attribuita al Contratto sarà in ogni caso relativa al rendimento realizzato dalla Gestione Separata nell'esercizio annuale conclusosi il 30 settembre 2015.

#### **B - Rivalutazione del Capitale Assicurato**

Ad ogni ricorrenza anniversaria Zurich determina la misura di rivalutazione di cui al punto A ed applica tale rivalutazione al Capitale Assicurato risultante alla data dell'ultima rivalutazione.

Esclusivamente alla prima ricorrenza anniversaria del Contratto la misura di rivalutazione di cui al punto A viene applicata al Capitale Assicurato alla data di decorrenza del Contratto.

In ogni caso il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del Capitale Assicurato pari allo 0,00% annuo.

Inoltre, la rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al Contratto) e ciò

indipendentemente dall'andamento del tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata negli anni successivi.

Di conseguenza, le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Resta inteso che il Capitale Assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

Qualora il Contraente attivi l'opzione Prestazione aggiuntiva ricorrente di cui al successivo articolo 10, la rivalutazione annuale del capitale viene corrisposta annualmente ed in modo ricorrente secondo le modalità descritte nel medesimo articolo e non si consolida con il Capitale Assicurato.

La parte di capitale relativa agli eventuali premi unici aggiuntivi si rivaluta pro-rata dalla data di decorrenza dei rispettivi versamenti fino alla data della ricorrenza anniversaria successiva.

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

In caso di liquidazione a seguito del decesso dell'Assicurato o di richiesta di riscatto, il capitale sarà ulteriormente rivalutato secondo le seguenti modalità:

- nel caso in cui il decesso o la richiesta di riscatto avvenga prima della prima rivalutazione, per il periodo intercorrente tra la data di conclusione del Contratto e la data del decesso o di richiesta del riscatto;
- nel caso in cui il decesso o la richiesta di riscatto avvenga dopo la prima rivalutazione per il periodo intercorrente tra la data dell'ultima rivalutazione e la data del decesso o di richiesta del riscatto.

## **Articolo 10 Opzioni di Contratto**

### **Prestazione aggiuntiva ricorrente**

L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" prevede la liquidazione in caso di vita dell'Assicurato ad ogni ricorrenza anniversaria del Contratto della misura annua di rivalutazione del capitale investito nella Gestione Separata Zurich Trend.

#### Caratteristiche e prestazioni

L'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente" è attivabile solo al momento della sottoscrizione della proposta scegliendo i codici prodotto 564 o 565, a condizione che il Contraente abbia versato un premio unico iniziale non inferiore a 25.000,00 Euro e non è disattivabile in corso di Contratto.

L'importo della Prestazione aggiuntiva ricorrente è calcolato ogni ricorrenza anniversaria del Contratto moltiplicando il Capitale Assicurato per la misura di rivalutazione annua attribuita al Contratto ai sensi del precedente articolo 9.

Il pagamento della Prestazione aggiuntiva ricorrente avverrà il giorno della ricorrenza anniversaria del Contratto.

La Prestazione aggiuntiva ricorrente relativa al premio alla sottoscrizione e agli eventuali premi unici aggiuntivi si calcola pro-rata temporis dalla data dei rispettivi versamenti o dalla data d'incasso (se successiva) fino alla data di rivalutazione anniversaria del Contratto immediatamente successiva.

### **Opzioni di conversione del valore di riscatto in rendita**

Al decimo anniversario del Contratto e successivamente ad ogni quinta ulteriore ricorrenza anniversaria, è prevista la possibilità da parte del Contraente di convertire il valore di riscatto del Contratto in una delle forme di seguito specificate, alternative fra loro, di rendita annua vitalizia rivalutabile annualmente.

Il Contraente può chiedere alla Società, per iscritto e a mezzo raccomandata A.R o PEC (posta elettronica certificata), che il valore di riscatto sia liquidato in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua rivalutabile, pagabile all'Assicurato finché sia in vita;
- rendita annua rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, e successivamente finché l'Assicurato sia in vita; in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 5 o 10 anni di rendita certa, la rendita è pagata ad altra persona designata dal Contraente all'atto della richiesta della rendita certa;
- rendita annua rivalutabile, pagabile all'Assicurato finché sia in vita e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona designata (c.d. reversionario), se in vita alla data di decesso

dell'Assicurato e finché detta persona sia in vita. Il reversionario e la percentuale di reversibilità devono essere indicati dal Contraente all'atto della richiesta dell'opzione. Il limite massimo di età dell'Assicurato affinché possa essere richiesta la liquidazione del riscatto con opzione in rendita è pari ad 85 anni compiuti (età assicurativa). La rendita è erogata in modo posticipato, con la possibilità di scelta tra rateazione annuale, semestrale, trimestrale o mensile da esplicitare all'atto della richiesta di riscatto. Il Contraente può anche chiedere che il valore di riscatto liquidato venga convertito parzialmente in una rendita. In tale caso, entro trenta giorni dalla relativa richiesta, completa di tutta la documentazione indicata nell'allegato A, la Società corrisponde una parte del valore di riscatto al Contraente, mentre la rimanente parte è liquidata direttamente all'Assicurato in una delle forme di rendita previste, con la modalità e la periodicità sopra indicate. La rendita è di tipo previdenziale, vale a dire non riscattabile dopo l'inizio dell'erogazione.

Le Condizioni contrattuali della rendita in erogazione, i coefficienti di conversione del capitale in rendita e le modalità di rivalutazione della rendita in erogazione saranno quelli in vigore alla data della conversione richiesta dal Contraente.

### **Articolo 11 Riscatto**

A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data decorrenza del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del Contratto e la corresponsione del relativo importo di riscatto totale o parziale.

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale del Contratto, mantenendo lo stesso in vigore per il valore residuo, purché il valore residuo del Contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00).

#### **11.1 Regole comuni per la determinazione dell'importo di riscatto totale/parziale**

L'importo di riscatto è determinato dalla somma dei seguenti importi:

- il Capitale Assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato fino all'ultima ricorrenza anniversaria antecedente la data di ricezione da parte di Zurich della richiesta di riscatto e ulteriormente rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta di riscatto, alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento.
- Gli eventuali premi unici aggiuntivi effettuati fra l'ultima ricorrenza anniversaria e la data del riscatto stesso, rivalutati dalla data di decorrenza del singolo versamento pro-rata fino alla data del riscatto alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento.

L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è decurtato delle **Penalità di Riscatto** indicate al successivo 11.2.

#### **11.2 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione**

- a) Le Penalità di Riscatto si applicano all'importo di riscatto così come descritto al precedente punto 11.1 e variano in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale e in base al codice prodotto scelto all'atto della sottoscrizione della proposta. Le penalità di riscatto sono descritte nella seguente tabella:

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Codici prodotto 562 e 564 Penalità di Riscatto %</b>	<b>Codici prodotto 563 e 565 Penalità di Riscatto %</b>
Fino al 1°	Riscatto non possibile	Riscatto non possibile
dal 2°	4,00%	2,00%
3°	3,00%	1,50%
4°	2,00%	1,00%
5°	1,00%	0,00%
Dal 6°	0%	0,00%

In caso di anticipata risoluzione del Contratto per riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati a causa dei costi applicati al Contratto.

- b) Se su espressa richiesta del Contraente in deroga a quanto previsto al precedente articolo 5.2, il cumulo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend, anche per effetto della sottoscrizione di più contratti con Zurich, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti, sia superiore alla cifra di euro 1.000.000 **e comunque nell'arco dei 24 mesi successivi all'ultima data di permanenza sopra tale limite**, il Contraente può richiedere – con le stesse modalità e secondo gli stessi parametri di cui al punto 11.1– la liquidazione di un importo di riscatto, al lordo di eventuali costi, di euro 250.000 complessivi, calcolato su un arco di mesi 12 intercorrente tra ciascuna richiesta di riscatto. Limitatamente alle somme eccedenti il limite di euro 250.000 di cui sopra, l'importo calcolato come al precedente punto 11.1 per ogni frazione di capitale relativa a ciascun versamento effettuato, viene scontato, per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di riscatto e la scadenza del settennato di riferimento, di seguito definito, ad un tasso pari alla differenza, se positiva, tra il rendistato del mese antecedente la richiesta di riscatto e:
- il rendistato noto alla data di decorrenza di ciascun versamento, qualora il riscatto venga richiesto nei primi 7 anni della relativa durata;
  - limitatamente alle annualità mancanti alla quattordicesima ricorrenza annuale, il rendistato noto alla settima ricorrenza annuale del versamento stesso, qualora il riscatto venga richiesto successivamente al compimento della settima ricorrenza annuale del singolo versamento di premio;
  - per periodi successivi di sette anni in cui viene suddiviso il Contratto, il rendistato noto alla data di scadenza del settennato precedente, in caso di richiesta di riscatto successiva al compimento della quattordicesima annualità.

Il valore di riscatto per richieste eccedenti il limite di euro 250.000 come sopra determinato, con riferimento a ciascun premio versato, sarà esente dall'applicazione dell'adeguamento descritto nei 3 punti precedenti alla ricorrenza settennale di ciascun versamento.

### Tabella esemplificativa dei valori liquidati

Importo riscattato al lordo degli eventuali costi applicati (€)	Penali di riscatto *	Importo liquidabile al netto delle penali di riscatto (€)	Anni trascorsi dalla decorrenza del relativo versamento	Annualità di scadenza del settennato di riferimento	Rendistato alla decorrenza del settennato di riferimento	Rendistato del mese precedente e la richiesta di riscatto	Tasso di sconto applicato **	Importo riscattato eccedente il limite di € 250.000 calcolato come al punto b)(€)	Importo liquidato totale (€)
300.000,00	1,50%	246.250,00	3	7	3,90%	2,20%	0,00%	49.250,00	295.500,00
300.000,00	0,00%	250.000,00	10	14	3,20%	6,00%	2,80%	44.771,08	294.771,08
300.000,00	0,00%	250.000,00	6	7	4,10%	5,10%	1,00%	49.504,95	299.504,95

\*Visto l'ammontare degli importi riscattati l'esempio fa riferimento alle penali di riscatto previste per i codici prodotto 563 e 565

\*\* Lo sconto viene applicato per un periodo pari alla differenza tra la scadenza del settennato di riferimento e gli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del versamento all'importo liquidabile al netto delle penali di riscatto previste.

**N.B.: I valori sopra indicati sono in euro e al lordo di eventuali imposte. L'esempio è elaborato considerando un importo riscattato, al lordo di eventuali costi applicati, di Euro 300.000,00.**

I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina B1TR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).



**Le singole frazioni di capitale vengono di volta in volta riscattate secondo l'ordine cronologico dei relativi versamenti (in base al criterio "primo entrato – primo uscito").**

**Il Contraente prende atto inoltre che, a fronte dell'eventuale penalizzazione economica prevista in caso di riscatto, l'importo liquidabile può risultare inferiore ai premi versati.**

## **Articolo 12 Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

## **Articolo 13 Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente ha la facoltà di sostituire, previo consenso di Zurich, a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 c.c. La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario, fermo restando quanto espressamente indicato all'articolo 16 Beneficiari, ed inviata a Zurich. Zurich provvederà ad inviare una comunicazione di accettazione della cessione del Contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Il Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Zurich effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario previo invio da parte del Contraente a Zurich della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove, esistente, dai beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere da Zurich il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistenti, dai beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

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

## **Articolo 14 Costi**

### **14.1 Spesa di Emissione**

I premi unici iniziali inferiori a 25.000,00 Euro sono gravati da una spesa di emissione pari a **50,00 Euro**.

### **14.2 Caricamenti**

**Se il contraente all'atto della sottoscrizione della proposta, sceglie i codici prodotto 563 e 565** è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari al **2,00%** da applicare a ciascun premio versato, al netto della spesa di emissione eventualmente applicata.

### **14.3 Spesa di Gestione**

Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo denominato spesa di gestione. Tale spesa di gestione è trattenuta da Zurich in punti percentuali assoluti sul rendimento realizzato dalla Gestione Separata ed è pari a **1,50%**.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Trend sia superiore al 4,00% la spesa di gestione aumenterà dello 0,03% per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento.

## **Articolo 15 Comunicazioni**

### **15.1 Comunicazioni a Zurich**

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

a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Life Claims & UW - Ufficio Life Claims  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

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

[Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

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

a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Life Claims & UW - Ufficio Life After Sales  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

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

[Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

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

a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

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

[Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

Tutte le altre comunicazioni devono essere inviate, anche per il tramite del proprio intermediario, al seguente indirizzo:

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

## **15.2 Comunicazioni da Zurich**

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

Zurich considererà la corrispondenza inviata al Contraente ricevuta dal medesimo, qualora sia stata consegnata all'ultimo indirizzo comunicato dal Contraente a Zurich. Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente a Zurich qualsiasi variazione di indirizzo. Zurich invierà le comunicazioni all'indirizzo del Contraente specificato in Proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente nel corso della durata del Contratto.

**L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle informazioni e/o comunicazioni all'ultimo indirizzo comunicato dal Contraente per iscritto a Zurich.**

### 15.3 Notifiche di reclami

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

## Parte IV Beneficiari e Pagamenti

### Articolo 16 Beneficiari

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

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

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

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

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

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

**16.3** Qualora **i beneficiari siano genericamente gli eredi** (siano essi legittimi o testamentari) Zurich farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) esclusivamente per l'individuazione corretta dei Beneficiari mentre il beneficio sarà suddiviso **tra gli stessi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento.**

**La liquidazione pertanto avverrà per "teste" in parti uguali e non per "stirpi" (ossia non saranno applicate, a titolo esemplificativo, le norme sulla Rappresentazione di cui agli articoli 467 e seguenti del Cod. Civ o quelle in materia di legittimari di cui agli artt. 536 e seguenti del Cod. Civ.).**

La ripartizione non avverrà in parti uguali, come sopra indicato, solo nel caso in cui il Contraente abbia espressamente ed inequivocabilmente indicato le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative in caso di decesso. Tali criteri di ripartizione specifici delle prestazioni assicurative possono essere comunicati a Zurich in qualsiasi momento o riportati nel testamento.

### Articolo 17 Pagamenti

Zurich esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione inviata alla Direzione di Zurich purché corredata dalla seguente documentazione:

#### **a) in caso di riscatto totale/parziale, il Contraente dovrà trasmettere:**

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- copia di documento di identità del Contraente in corso di validità anche alla data di pagamento da parte di Zurich;

- nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente, fotocopia della carta d'identità dell'Assicurato in corso di validità, o altro documento equivalente, che dimostri che l'Assicurato sia ancora in vita.

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

- richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario, che dovrà contenere le seguenti informazioni:
  - a) nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
  - b) IBAN di ciascun Beneficiario, in caso di pagamento con bonifico;
  - c) nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
  - d) nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
  - e) numero di Polizza (se conosciuto);
  - f) dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 (c.d. normativa DAC2 e CRS) di cui all'articolo 21 delle Condizioni Contrattuali;
  - g) dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
  - h) dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario di cui all'articolo 22 delle Condizioni Contrattuali;

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

- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte di Zurich;
  - certificato di morte emesso dall'ufficiale di stato civile del Comune nel quale il decesso è avvenuto;
  - relazione medica sulle cause del decesso dell'Assicurato, oppure copia della cartella clinica se il decesso dell'Assicurato sia avvenuto presso una struttura ospedaliera. I Beneficiari – al fine di agevolare il pagamento da parte di Zurich – potranno inviare, qualora disponibile, anche il modulo ISTAT relativo al decesso redatto e sottoscritto dal medico competente;
  - se il Contraente non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento:
    - atto notorio redatto da un notaio  
oppure
    - dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000;
  - se il Contraente ha lasciato testamento, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno;
  - se la designazione del beneficio sia stata fatta dal Contraente genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):
    - atto notorio redatto da un notaio  
oppure
    - dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.
- Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

- nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:
  - (i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;
  - (ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
  - (iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.
 Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare;
- nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):
  - atto notorio redatto da un notaio oppure
  - dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.
 Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

La documentazione elencata viene richiesta da Zurich compatibilmente con quanto previsto dalle norme di legge applicabili.

**In caso di necessità, o in presenza di situazioni di fatto che impongano particolari esigenze istruttorie, Zurich può richiedere ulteriore documentazione probatoria. Le spese relative all'acquisizione della documentazione suddetta sono direttamente a carico dei Beneficiari.**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata sopra, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale Assicurato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento. Decorso il termine di trenta giorni sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

Il pagamento dell'eventuale Prestazione aggiuntiva ricorrente, attivabile al momento della sottoscrizione della proposta scegliendo i codici prodotto 564 e 565, come calcolata al precedente articolo 10, in deroga a quanto indicato nei punti precedenti, verrà effettuato senza la preventiva consegna da parte del Contraente di alcuna documentazione, tramite bonifico bancario sul conto corrente bancario indicato nella proposta di assicurazione. E' data comunque facoltà al Contraente di indicare un diverso conto corrente su cui addebitare detto importo ricorrente, a mezzo lettera raccomandata o PEC (posta elettronica certificata) indirizzata a Zurich entro il 30 novembre precedente la data di calcolo della prestazione stessa. Ogni pagamento viene effettuato direttamente da Zurich.

## **Parte V Legge applicabile e fiscalità**

### **Articolo 18 Legge applicabile e Competenza**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

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

### **Articolo 19 Periodo di Prescrizione**

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

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

Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi dell'articolo 1 comma 343 legge 23.12.2005 n. 266.

### **Articolo 20 Tasse e oneri**

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

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

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

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

### **Obbligo di identificazione**

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

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

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

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

### **Obbligo di comunicazione**

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

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

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

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

Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al Contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica.

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

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

### **Articolo 23 Variazioni transazionali di residenza**

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

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

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

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

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

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

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

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

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

### **Articolo 25 Modifiche contrattuali**

a) Zurich modificherà le condizioni del presente Contratto, dandone tempestiva comunicazione per iscritto, nel caso di:

- cambiamenti nella legislazione applicabile ai prodotti assicurativi, ai contratti sulla vita e in generale al Contratto, che richiedano modifiche o integrazioni del Contratto medesimo; e
- cambiamenti al regime fiscale applicabile al Contratto, a Zurich, ovvero agli strumenti finanziari sottostanti il Contratto che abbiano un impatto sull'esecuzione del Contratto medesimo.

b) Zurich avrà il diritto di modificare le presenti Condizioni contrattuali, dandone preventiva comunicazione per iscritto tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, a seguito di cambiamenti del modello statistico della popolazione esistente, dell'inflazione o di altre variabili di mercato nonché di variazioni ai criteri gestionali o di qualsiasi ulteriore variabile che, possa influire sul Contratto. Tali modifiche potranno riferirsi ad esempio:

- all'importo dei Costi contemplati al precedente articolo 14;
- all'ammontare minimo e massimo dei Premi di cui al precedente articolo 5;
- al valore minimo del Riscatto Parziale ai sensi del precedente articolo 11;

L'elenco delle modifiche di cui sopra è da intendersi meramente esemplificativo, a carattere informativo ma non esaustivo.

Nei soli casi previsti al presente punto b) qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione a Zurich, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o tramite PEC (Posta Elettronica Certificata), entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di Zurich. In tal caso il Contratto si considererà risolto e al Contraente sarà restituito un importo pari al valore di riscatto totale e, **laddove le modifiche incidano negativamente ed in modo rilevante sui diritti del Contraente e/o del Beneficiario senza il pagamento delle Penalità di riscatto di cui all'articolo .11.2 lett a).**

In ogni caso, Zurich darà tempestiva notizia delle modifiche di cui sopra tramite aggiornamento del Fascicolo Informativo pubblicato sul proprio sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° giugno 2016.



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

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

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

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

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

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

Le politiche di investimento della gestione separata Zurich Trend possono essere schematizzate come segue.

La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra l'80% ed il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.

All'interno del comparto obbligazionario prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. La quota parte di tale tipologia di titoli è di norma superiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari.

In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari.

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

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

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

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

Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 5%.

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

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

	<b>Limite minimo</b>	<b>Limite massimo</b>
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla

gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

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

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

A Zurich Trend non è dedicato un segmento di clientela definito. Il valore delle attività gestite da Zurich Trend non potrà essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Sono possibili eventuali modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Sulla gestione separata Zurich Trend potranno gravare unicamente i seguenti costi:

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

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

Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

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

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

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

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

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

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

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali

## **INFORMATIVA EX ART. 13 D.LGS N. 196/2003 - CODICE IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poterLe fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate.

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e s.m.i - "Codice in materia di protezione dei dati personali"(in prosieguo, il "Codice") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali e sensibili.

### **1. FINALITÀ ASSICURATIVE**

I Suoi dati personali - anche sensibili<sup>1</sup> - saranno trattati dalla nostra Società al fine di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti, nonché per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative fornite dalla Società<sup>2</sup>.

Il conferimento dei dati personali per tale finalità è facoltativo, ma un eventuale rifiuto di rispondere comporterà l'impossibilità per la nostra Società di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

### **2. ULTERIORI FINALITÀ: MARKETING, INVIO DI COMUNICAZIONI COMMERCIALI, RICERCHE DI MERCATO E RILEVAZIONI STATISTICHE**

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

(i) per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita di prodotti o servizi offerti dalla Società o prodotti o servizi di soggetti terzi (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, oltre alle modalità tradizionali quali invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

(ii) per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i nostri prodotti e servizi.

(iii) per comunicarli a soggetti terzi indicati in nota<sup>3</sup>. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi.

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

---

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

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

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

### 3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI

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

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

### 4. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del Trattamento è la Società con la quale è stato concluso il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo.

### 5. AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

5.1 Con riferimento alla finalità di trattamento assicurative di cui al precedente paragrafo 1, i Suoi dati personali, inclusi i dati sensibili, potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>4</sup>, i quali potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento.

5.2 Con riferimento alla finalità di trattamento di cui al precedente paragrafo 2, i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>5</sup>, i quali potranno agire con responsabili esterni del trattamento.

5.3 I Suoi dati potranno essere trasferiti all'estero, anche in Paesi extra UE.

5.4 I Suoi dati personali non saranno in nessun caso diffusi.

### 6. I SUOI DIRITTI (ART. 7 DEL CODICE)

Ai sensi dell'art. 7 del Codice, Lei ha il diritto di ottenere in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati personali e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Lei ha inoltre il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, nonché ad ogni trattamento per finalità commerciali e di marketing. Con riferimento alle attività di cui al punto 2(i) si precisa inoltre che l'opposizione al trattamento effettuato attraverso modalità automatizzate di contatto si estenderà altresì a quelle tradizionali, ferma restando la possibilità di esercitare tale diritto solo in parte ovvero il diritto di manifestare l'eventuale volontà di ricevere comunicazioni per le suddette finalità di marketing esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto.

Per esercitare i Suoi diritti la preghiamo di indirizzare la propria richiesta alla Società intestataria del contratto o del preventivo al seguente indirizzo: Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano; oppure via Fax al numero 02.2662.2773 ovvero via E-mail al seguente indirizzo: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com).

---

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

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

# Zurich Invest Plus

## Glossario

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

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

**Capitale Assicurato:** somma dei Premi investiti in Gestione Separata rivalutati con le modalità di volta in volta indicate nelle condizioni contrattuali.

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

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

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

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

**Contratto:** Il Contratto denominato **Zurich Invest Plus**

**Copertura in caso di Decesso:** L'ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi di quanto previsto dall'art. 9 delle Condizioni contrattuali.

**Costi delle coperture assicurative:** Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal Contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

**Età assicurativa:** modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

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

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

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

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

**Nota informativa:** Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al Contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Periodo di osservazione:** Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata.

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

**Premio Unico Iniziale:** Premio che il contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del Contratto.

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

**Premi:** Si intende il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi

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

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

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

**Regolamento della Gestione separata:** L'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni contrattuali, che regolano la Gestione separata.

**Rendiconto annuale della Gestione separata:** Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata

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

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

**Ricorrenza anniversaria:** l'anniversario della data di efficacia del Contratto assicurativo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornate al 1° giugno 2016.



<b>Contraente</b>		<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> M	<input type="text"/>
Cognome e nome				secco	data di nascita	
<b>Titolare del c/c</b>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
		CIN	ABI	CAB	Numero conto	
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
Banca		Agenzia				
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
Codice Fiscale		Luogo di nascita				
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
Via		<input type="text"/>		<input type="text"/>		
<input type="text"/>	Comune di residenza		Provincia			
Cap	<input type="text"/>		<input type="text"/>			
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Tipo doc.	N. documento	Rilasciato il	Da			
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			
Data	Generalità e firma di chi ha effettuato la rilevazione					
<b>Assicurando</b>		<input type="checkbox"/> Il Contraente stesso		<input type="checkbox"/> altra persona, e precisamente		
<input type="text"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		
cognome e nome				<input type="checkbox"/> F	<input type="checkbox"/> M	<input type="text"/>
				secco	data di nascita	
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
Luogo di nascita		Codice fiscale				
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
Indirizzo di residenza		<input type="text"/>		<input type="text"/>		
Cap	Località		Provincia			
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>			
<b>Decorrenza</b>		Tariffa		<input type="text"/>		
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		
<b>Beneficiari in caso di morte</b>		<input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
<b>Premio unico alla sottoscrizione</b> (minimo € 10.000,00)		<input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>				
<b>Sottoscritta in</b>		<b>il</b>		<b>Proposta n.</b>		
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		

**Revoca della proposta**

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

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

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

Firma (leggibile) del Contraente

Firma (leggibile) dell'Intermediario





## Proposta n.

### Il sottoscritto Contraente:

- Prende atto che il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la comunicazione del proprio assenso. A decorrere da tale momento la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione, se successivo.
- Dichiara di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO (mod. 8.0852 - ediz. in vigore all'atto della sottoscrizione) composto da:
 

a) Scheda sintetica	c) Condizioni contrattuali comprensive di:	d) Glossario
b) Nota informativa	c.) Regolamento della gestione separata	e) Modulo di proposta

### e di accettarlo integralmente

- Dichiara di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
- Autorizza l'immediato addebito del premio sul proprio conto corrente intrattenuto con la Banca;
- Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:
  - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;
  - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

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

Luogo e data

Firma (leggibile) del Contraente

Dichiara di approvare, ai sensi e per gli effetti degli art. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente gli articoli "Riscatto" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" ed disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 55 delle Condizioni generali di contratto.

Luogo e data

Firma (leggibile) del Contraente

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

Luogo e data

Firma (leggibile) del Contraente

### Il sottoscritto Assicurando (quando non sia lo stesso Contraente)

- dichiara di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.

Luogo e data

Firma (leggibile) dell'Assicurando (quando non sia lo stesso Contraente)

### Modalità di pagamento del premio

Il pagamento può essere esclusivamente effettuato tramite 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.

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

##### a) Finalità assicurative descritte al punto 1) dell'Informativa

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

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

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

Contraente \_\_\_\_\_

Assicurando \_\_\_\_\_

(se diverso dal Contraente)

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

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

(i) per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi offerti dalla Società o da soggetti terzi.

SI  NO

(ii) per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato ed effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

SI  NO

(iii) per la comunicazione degli stessi ai soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi.

SI  NO

Nome e Cognome \_\_\_\_\_

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

Contraente \_\_\_\_\_



PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N°

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

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

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

**ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI**

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

**CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio unico)</b> Mod. W361 ed. .... Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Conto Vita (premio unico)</b> Mod. W363 ed. .... Tariffa: vita intera per il caso morte con rivalutazione annua del capitale, a premio unico.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Protetto</b> Mod. W364 ed. .... <input type="checkbox"/> Tariffa: Non Fumatori <input type="checkbox"/> Tariffa: Fumatori Temporanea per il caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante.
<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio annuo)</b> Mod. W361 ed. .... Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Conto Vita (premio annuo)</b> Mod. W363 ed. .... Tariffa: vita intera per il caso morte con rivalutazione annua del capitale, a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Progetto Futuro (premio annuo)</b> Mod. W360 ed. .... Tariffa: Presenza scolastica e rivalutazione annua delle prestazioni a premio annuo.
<input type="checkbox"/> <b>Zurich Invest Plus (Tariffa con cedola annuale)</b> Mod. 8.0852 ed. .... <input type="checkbox"/> A - tariffa 560 <input type="checkbox"/> B - tariffa 565 Tariffa vita intera con responsabilità di un cedola annuale a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Invest Plus (Tariffa Base)</b> Mod. 8.0852 ed. .... <input type="checkbox"/> A - tariffa 562 <input type="checkbox"/> B - tariffa 563 Tariffa vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Invest Plus (Tariffa Base)</b> Mod. .... ed. .... Tariffa .... ..... ..... .....
<b>Durata</b> (escluse le tariffe a vita intera)	<b>Durata pagamento premi</b> (solo per Futuro Conto Vita)	<b>Frazionamento</b> <input type="checkbox"/> Premio Annuo <input type="checkbox"/> Semestrale <input type="checkbox"/> Trimestrale <input type="checkbox"/> Mensile*
*La scelta del frazionamento mensile presuppone un primo versamento corrispondente a sei mensilità, ed inoltre determina l'obbligo di attivare una procedura di pagamento automatico mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D. - Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.		

Indicare le coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente per il pagamento tramite BONIFICO BANCARIO della cedola annua. (Solo per Zurich Invest Plus)

Codice IBAN.....

<input type="checkbox"/> <b>Premio di rata</b> Euro ..... (Indicare l'importo del premio lordo annuo o della rata lorda semestrale o della rata lorda trimestrale o della rata lorda mensile).	<input type="checkbox"/> <b>Premio lordo versato all'atto della sottoscrizione della proposta</b> Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Complementare Infortuni (se prevista)</b>
<input type="checkbox"/> <b>Invalidità Totale Permanente (se prevista)</b> Capitale assicurato Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Spese di emissione</b> Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Capitale assicurato/Rendita (prestazione iniziale)</b> Euro .....

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

**DESIGNAZIONE BENEFICIARI**

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

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

Cod. Fisc.

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

(solo per Progetto Futuro)

**L'età del Beneficiario deve essere compresa tra 0 e 15 anni**

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

Cod. Fisc.

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

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

**Beneficiari caso morte** (non previsto per Progetto Futuro)

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

 il coniuge in vita alla data del decesso dell'assicurando o, in mancanza, i figli dell'assicurando, in parti uguali, in vita alla data del decesso dell'assicurando gli eredi legittimi dell'assicurando in parti uguali  il ContraenteCognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  AltroCod. Fisc. 

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

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  AltroCod. Fisc. 

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

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  AltroCod. Fisc. 

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

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_  Nucleo Familiare\*  AltroCod. Fisc. 

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

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

**Modalità di pagamento del premio**

Il versamento del premio può essere effettuato tramite:

- assegno **NON TRASFERIBILE intestato a Zurich Investments Life S.p.A.**
- bonifico bancario su c/c **intestato a Zurich Investments Life S.p.A.** presso Deutsche Bank S.p.A. che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto, l'addebito del conto intrattenuto presso Deutsche Bank.

**Revoca della proposta e recesso del contratto**

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

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

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

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

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

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

**Il sottoscritto Contraente:**

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

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

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

Luogo e data di compilazione \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) del Contraente \_\_\_\_\_

Firma (leggibile) dell'Intermediario \_\_\_\_\_

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

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) del Contraente

**Il sottoscritto Assicurando:**

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

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) dell'Assicurando

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

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

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

Nome e Cognome/denominazione

Data e Firma

Contraente

Assicurato

(se diverso dal Contraente)

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

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

- |  | SI                       | NO                       |
|--|--------------------------|--------------------------|
| (i) per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi offerti dalla Società o da soggetti terzi.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato ed effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (iii) per la comunicazione degli stessi ai soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Nome e Cognome/denominazione

Data e Firma

Contraente

**VALUTAZIONE DEL SOGGETTO INCARICATO AL COLLOCAMENTO ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni**

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

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

Luogo e data

Firma soggetto incaricato al collocamento

## Sezione A

### Codice Prevalente attività svolta (Persona Fisica)

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

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

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

## Sezione B

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

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

## Sezione C

### Codice Regione di attività dell'Intermediario

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

## P.E.P. "Persone Politicamente Esposte"

Le persone fisiche residenti in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuate sulla base dei criteri di cui all'Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/07 e successive modifiche e integrazioni.

"Allegato Tecnico al D. Lgs. 231/07 (1) art. 1 - Persone Politicamente Esposte (Rif. art. 1, co 2, lett. o D.Lgs 231/2007)

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

- a) i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari;
- b) i parlamentari;
- c) i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente

soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;

- d) i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
  - e) gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;
  - f) i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato. In nessuna delle categorie sopra specificate rientrano i funzionari di livello medio o inferiore. Le categorie di cui alle lettere da a) a e) comprendono, laddove applicabili, le posizioni a livello europeo e internazionale.
2. Per familiari diretti s'intendono:
- a) il coniuge;
  - b) i figli e i loro coniugi;
  - c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti di cui alle precedenti lettere;

d) i genitori.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

06.2016 - 8.0852

