

Zurich Target Corporate

Prodotto finanziario di capitalizzazione.

Si raccomanda la lettura della Parte I (informazioni sull'investimento), della Parte II (illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'investitore-contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in CONSOB della Copertina: 29 marzo 2018

Data di validità della copertina: 01 aprile 2018

La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto.

Zurich Target Corporate

Prodotto finanziario di capitalizzazione

Scheda Sintetica – Informazioni Generali

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO			
IMPRESA DI ASSICURAZIONE	Zurich Investment 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.	CONTRATTO	Prodotto finanziario di capitalizzazione denominato " Zurich Target Corporate "
ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI	Il contratto prevede l'investimento dei propri attivi nella gestione interna separata "Zurich Class" denominata in euro. La gestione investe principalmente in titoli obbligazionari governativi, di organismi sopranazionali e corporate. Per il dettaglio delle attività sottostanti si rinvia al prospetto della composizione della gestione separata in euro presente sul sito della compagnia www.zurich.it .		
PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO	Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 25.000,00 euro, al netto dei costi di seguito definiti, è investito in una gestione interna separata denominata Zurich Class e costituiscono il <i>capitale investito</i> . Per informazioni più dettagliate sulla gestione separata Zurich Class si rimanda alla parte "Informazioni specifiche" della presente scheda.		
FINALITÀ	Il prodotto consente, mediante il versamento di un premio unico, di costruire un capitale rivalutabile annualmente in funzione del rendimento ottenuto dalla gestione interna separata cui il contratto è collegato.		
OPZIONI CONTRATTUALI	Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.		
DURATA	Durata fissa pari a 10 anni.		
INFORMAZIONI AGGIUNTIVE			
INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE	Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui l'Investitore-Contraente, a seguito della sottoscrizione del modulo di proposta, riceve da parte della Società il simple di polizza contrattuale debitamente sottoscritto o la comunicazione scritta di accettazione del modulo di proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.		
SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI	Non sono previsti <i>switch</i> né versamenti aggiuntivi verso gestioni interne separate/linee/combinazioni libere o altre provviste di attivi diverse dalla gestione interna separata Zurich Class.		

RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA	<p>In base al presente Contratto, Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i, alla data di Scadenza del Contratto, il maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il 100,50% del Capitale Investito (al netto dei premi corrispondenti agli eventuali riscatti parziali); - il Capitale Assicurato Rivalutato annualmente in funzione del rendimento della gestione interna separata Zurich Class a cui il contratto è collegato, come di seguito descritto.
RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE	<p>Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno.</p> <p>Il valore di Riscatto è pari al capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato annualmente in funzione del rendimento della gestione interna separata Zurich Class a cui il contratto è collegato.</p> <p>L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - della Penalità di Riscatto pari a 100,00 Euro; - dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato; - e delle imposte previste per legge, se applicabili. <p>Il riscatto può essere richiesto anche in forma parziale, con le stesse modalità del riscatto totale a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000 euro.</p> <p>L'importo fisso di 100 euro non verrà trattenuto in occasione della prima richiesta di riscatto parziale</p> <p>In caso di Riscatto prima della scadenza del Contratto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.</p> <p>Si rinvia alle Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.</p>
REVOCA DELLA PROPOSTA	<p>Ai sensi dell'art. 176 del D.lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ("Codice delle assicurazioni private"), l'Investitore-Contraente ha facoltà di revocare la Proposta, fino al momento in cui viene a conoscenza della conclusione del contratto, mediante l'invio della documentazione indicata nelle Condizioni contrattuali a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o PEC (posta elettronica certificata). La Società rimborserà all'Investitore-Contraente il premio entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione della revoca. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
DIRITTO DI RECESSO	<p>Ai sensi dell'art. 177 del Codice delle assicurazioni private, l'Investitore-Contraente ha facoltà di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto stesso inviando alla Società la comunicazione di recesso a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o PEC (posta elettronica certificata).</p> <p>La Società rimborserà l'Investitore-Contraente il premio versato, diminuito delle spese di emissione del contratto, entro i 30 (trenta) giorni successivi all'avvenuta ricezione da parte della Società della comunicazione di recesso. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE	<p>La Società mette a disposizione sul proprio sito www.zurich.it, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico ed il prospetto periodico della composizione, nonché il regolamento della gestione interna separata.</p> <p>La Società si impegna a comunicare tempestivamente agli Investitori-Contraenti le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>

LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	Al contratto si applica la legge italiana.
REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO	Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.
RECLAMI	<p>Eventuali reclami dovranno essere inviati per iscritto all'ufficio "Gestione reclami" al seguente indirizzo: ZURICH INVESTMENTS LIFE spa - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Fax numero: 02.2662.2243 - E-mail: reclami@zurich.it - PEC: reclami@pec.zurich.it.</p> <p>Qualora il reclamante non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per questioni attinenti al Contratto, all'IVASS, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, fax 06.42133206, indirizzo PEC ivass@pec.ivass.it (per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere utilizzato il modello presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza www.ivass.it nella sezione relativa ai reclami); • per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma - telefono 06. 8477.1 o Via Broletto, 7 - 20123 Milano - Telefono 02.72420.1; • per ulteriori questioni, alle altre Autorità amministrative competenti. <p>Per ulteriori dettagli si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p>

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 29/03/2018.

Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 01/04/2018.

Zurich Target Corporate

Prodotto finanziario di capitalizzazione

Scheda Sintetica – Informazioni Specifiche

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gestione interna separata.

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO					
NOME	Gestione interna separata <u>Zurich Class</u> , denominata in euro.				
GESTORE	Zurich Investment Life S.p.A.				
ALTRE INFORMAZIONI	<p>Il codice identificativo della presente proposta di investimento finanziario, denominata Zurich Target Corporate, è lo Z930.</p> <p>La gestione separata Zurich Class è denominata in euro ed è stata istituita il 7 marzo 2017 ed è identificata dal codice IVASS 077 13.</p> <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico di importo minimo pari a 25.000,00 euro.</p> <p>Il versamento del premio può essere effettuato attraverso le seguenti modalità:</p> <p>a) nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dall'investitore-contraente ed autorizzato all'incasso dalla Società, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati alla Società oppure all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità; • bonifico bancario su c/c intestato alla Società 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; <p>b) nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà all'Investitore-Contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta. <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>La politica di investimento adottata dalla gestione mira ad ottenere rendimenti superiori all'inflazione, sia nel breve che nel lungo termine, e quindi il graduale incremento del capitale investito.</p>				
STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO					
RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE	<p>Il <i>capitale investito</i> di seguito definito viene rivalutato periodicamente in funzione del <i>rendimento rilevato</i> della gestione interna separata, dell'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario per la determinazione del <i>rendimento retrocesso</i>.</p> <p>La <i>misura di rivalutazione</i> riconosciuta annualmente all'Investitore-Contraente, in base al meccanismo sopra descritto, non viene consolidata anno per anno ma solo al momento dell'erogazione della prestazione; pertanto il capitale rivalutato annualmente può sia crescere che decrescere.</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Frequenza di rilevazione</td> <td>La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile</td> </tr> <tr> <td>Frequenza di consolidamento</td> <td>Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore-</td> </tr> </tbody> </table>	Frequenza di rilevazione	La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile	Frequenza di consolidamento	Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore-
Frequenza di rilevazione	La rilevazione del rendimento della gestione interna separata avviene con frequenza mensile				
Frequenza di consolidamento	Il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui le maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale vengono definitivamente acquisite dall'investitore-				

contraente, non avviene anno per anno ma alla scadenza contrattuale o all'atto del riscatto.

Per la gestione Zurich Class, ai fini della rilevazione del rendimento si prende in considerazione il periodo di osservazione che va dal 1 ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

Il periodo di rilevazione del rendimento della gestione interna separata non dipende dalla data di sottoscrizione del contratto e quindi dalla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è indipendente dalla data di rivalutazione periodica del capitale.

Il riconoscimento della *misura di rivalutazione* avviene in occasione della certificazione della gestione stessa e l'applicazione del relativo rendimento avrà effetto il 31 Dicembre di ogni anno, indipendentemente dalla data di sottoscrizione del contratto.

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare il Capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno.

Il valore di Riscatto è pari al capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato annualmente in funzione del rendimento della gestione interna separata Zurich Class a cui il contratto è collegato.

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

- **della Penalità di Riscatto pari a 100,00 Euro;**
- **dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato;**
- **e delle imposte previste per legge, se applicabili.**

Il riscatto può essere richiesto anche in forma parziale, con le stesse modalità del riscatto totale a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000 euro.

L'importo fisso di 100 euro non verrà trattenuto in occasione della prima richiesta di riscatto parziale.

In caso di Riscatto prima della scadenza del Contratto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.

Ai fini della quantificazione della componente del *rendimento rilevato* della gestione interna separata retrocessa e con riferimento alla determinazione della *misura di rivalutazione* si deve tenere conto dei seguenti elementi:

Prelievo in punti percentuali assoluti	Alla data di rilevazione, dal rendimento annuale della gestione separata la Società trattiene, un valore denominato Rendimento Trattenuto pari all'1,20%, corrispondente al margine sul rendimento rilevato trattenuto dalla Società stessa, determinando così il <i>rendimento retrocesso</i> all'investitore-contraente. Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del Rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento trattenuto pari a 0,60%. Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.
Capitale assicurato iniziale	È pari al <i>Capitale investito</i> , cioè al premio unico versato, al netto dei costi applicati.
Tasso di rendimento minimo garantito	Il contratto non prevede anno per anno il riconoscimento di un <i>tasso di rendimento minimo</i>

		<p><i>garantito</i>. Alla scadenza contrattuale è previsto il riconoscimento di un valore pari almeno al 100,5% del Capitale Investito.</p>
	Frequenza di determinazione	<p>Non è previsto il confronto tra il <i>rendimento retrocesso</i> ed il <i>tasso di rendimento minimo garantito</i> dal momento che il contratto non prevede il riconoscimento annuale di un <i>tasso minimo garantito</i>.</p>
	<p>Il consolidamento si ha unicamente alla scadenza del contratto o al momento del riscatto.</p> <p>Il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto all'investitore-contraente solo a scadenza; pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazione intermedie la misura di rivalutazione sia inferiore al tasso minimo garantito.</p> <p>La <i>misura di rivalutazione</i> del <i>capitale assicurato</i> corrisponde al <i>Rendimento riconosciuto</i>, pari al <i>rendimento rilevato</i> ridotto del Rendimento Trattenuto.</p> <p>Il <i>capitale assicurato</i> viene rivalutato annualmente in base a tale <i>misura di rivalutazione</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la sola frazione di anno intercorrente tra la data di decorrenza ed il 31 dicembre successivo, in occasione della prima rivalutazione; - per un anno intero, con riferimento al capitale rivalutato al 31 dicembre dell'anno precedente. <p>Avvertenza: Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto può essere sia positiva che negativa, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di riconoscimento può anche decrescere.</p> <p>In ogni caso, la Società garantisce alla data di scadenza del contratto almeno il capitale investito iniziale incrementato dello 0,5%.</p> <p>Si rinvia al paragrafo 5.1 della parte I del presente prospetto per alcune esemplificazioni sul meccanismo di rivalutazione appena descritto.</p>	
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO	10 anni	
POLITICA DI INVESTIMENTO	<p>La gestione separata è la gestione Zurich Class denominata in euro.</p> <p>Investimento prevalente in titoli di Stato dell'Area Euro e obbligazioni corporate denominate in euro. Investimento residuale in azioni. Possono essere effettuati investimenti sul comparto "private debt" (cioè investimenti in titoli di debito, o anche altre forme di finanziamento, non quotati, illiquidi, caratterizzati da rischio di credito e che possono essere emessi con alcune personalizzazioni) e sul comparto immobiliare. Possono essere effettuati investimenti tramite OICR.</p> <p>Al momento non sono presenti investimenti in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del medesimo gruppo di appartenenza dell'impresa di assicurazione.</p>	
CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO	<p>Il periodo di osservazione per la determinazione del rendimento è annuale.</p> <p>L'anno preso a base per il calcolo del rendimento è costituito dal periodo di dodici mesi che si è concluso il 30 settembre precedente alla rivalutazione annuale del contratto (periodo di osservazione 1/10 – 30/09).</p> <p>Concorrono alla determinazione del rendimento della gestione le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa solo se effettivamente realizzati sulle attività che compongono la gestione. La data di determinazione del rendimento avviene di norma in occasione della sua certificazione, e l'applicazione del relativo rendimento avrà effetto il 31 dicembre di ogni anno indipendentemente dalla data di sottoscrizione del contratto.</p> <p>Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della gestione interna separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella gestione interna separata.</p>	

Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della gestione interna separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della gestione interna separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.

COSTI

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto delle spese di emissione previste dal contratto rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il capitale investito.

PREMIO UNICO

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO (VALORI SU BASE ANNUA)
VOCI DI COSTO			
A	Costi di caricamento	2,00%	0,20%
B	Commissioni di gestione		1,20%*
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Altri costi successivi al versamento		0,00%
E	Bonus e premi	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,00%	0,00%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
G	Premio Versato	100,00%	
H=G - F	Capitale Nominale	100,00%	
I=H-(A+C-E)	Capitale Investito	98,00%	

* La commissione di gestione non viene applicata nella determinazione del capitale rivalutato iniziale.

La tabella è stata elaborata in base al premio minimo di 25.000,00 euro.

Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzato con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

TABELLA DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

DESCRIZIONE DEI COSTI

Oneri direttamente a carico dell'investitore-contraente

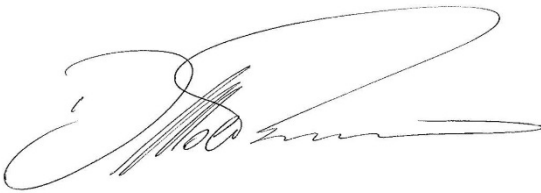
- Costi di caricamento: gravanti sul premio versato, sono pari al 2,00%.
- Costo del riscatto: 100,00 euro.

Oneri addebitati alla gestione interna separata

Rendimento Trattenuto: pari all'1,20% annuo, applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione interna separata.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del Rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 0,60%.

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

	rendimento.																								
Si rinvia alla Sez. C), Parte I del prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.																									
DATI PERIODICI																									
RENDIMENTO STORICO	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Anno</th> <th>Rendimento realizzato dalla gestione separata Zurich Class</th> <th>Tasso di rendimento trattenuto dalla Società</th> <th>Tasso riconosciuto effettivamente agli investitori-contraenti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2013</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> </tr> <tr> <td>2015</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>3,61%</td> <td>1,24%</td> <td>2,37%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>La Gestione Separata Zurich Class è di nuova costituzione pertanto, al momento della redazione della presente Scheda Sintetica, non è possibile rappresentare il Rendimento realizzato dalla Gestione Separata negli ultimi 5 anni e il corrispondente tasso effettivamente riconosciuto agli Investitori-Contraenti.</i></p> <p>Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.</p>	Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata Zurich Class	Tasso di rendimento trattenuto dalla Società	Tasso riconosciuto effettivamente agli investitori-contraenti	2013	n.d.	n.d.	n.d.	2014	n.d.	n.d.	n.d.	2015	n.d.	n.d.	n.d.	2016	n.d.	n.d.	n.d.	2017	3,61%	1,24%	2,37%
	Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata Zurich Class	Tasso di rendimento trattenuto dalla Società	Tasso riconosciuto effettivamente agli investitori-contraenti																					
	2013	n.d.	n.d.	n.d.																					
	2014	n.d.	n.d.	n.d.																					
	2015	n.d.	n.d.	n.d.																					
	2016	n.d.	n.d.	n.d.																					
2017	3,61%	1,24%	2,37%																						
RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI	<table border="1"> <tr> <td>Quota-parte retrocessa ai distributori*</td> <td>46%</td> </tr> </table> <p>* poiché il prodotto è di nuova commercializzazione il dato è stimato sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di distribuzione.</p>	Quota-parte retrocessa ai distributori*	46%																						
Quota-parte retrocessa ai distributori*	46%																								
Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici.																									
INFORMAZIONI ULTERIORI																									
VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO	Il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della gestione interna separata sono pubblicati con frequenza annuale sul sito della Società, www.zurich.it .																								
<p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni specifiche" della Scheda Sintetica: 29 marzo 2018</p> <p>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 01 aprile 2018</p> <p>La gestione interna separata Zurich Class è offerta dal 27 aprile 2017.</p>																									
DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'																									
<p>L'Impresa di assicurazione Zurich Investment Life S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> <p style="text-align: right;">Il rappresentante legale Dario Moltrasio</p> 																									

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 29 marzo 2018

Data di validità del Glossario: 01 aprile 2018

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

Aliquota di retrocessione: Percentuale del rendimento dell'attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che individua il rendimento retrocesso, ossia il rendimento che, nell'ambito del meccanismo di rivalutazione periodica del capitale, concorre a definire il rendimento consolidato, ossia il rendimento che viene riconosciuto in via definitiva all'investitore contraente.

Aliquota trattenuta: Percentuale del rendimento della attività finanziaria sottostante il prodotto finanziario di capitalizzazione che viene trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Capitale investito: Parte del premio versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione nella gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o in altra provvista di attivi. Esso è determinato come differenza tra il capitale nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento del premio.

Capitale maturato: Capitale che l'investitore-contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date effettuata secondo le modalità previste dal meccanismo di rivalutazione del capitale.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di una gestione interna separata/linea/combinazione libera e/o di un'altra provvista di attivi al netto delle spese di emissione.

Capitale rivalutato iniziale: Valore derivante dalla rivalutazione iniziale del capitale investito al momento di sottoscrizione in base al tasso tecnico.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'investitore-contraente di conservare la qualità di soggetto investitore-contraente, per un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni libere delle stesse sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diverse gestioni interne separate e/o altre provviste di attivi realizzata attraverso combinazioni predefinite delle stesse sulla base di una selezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Consolidamento: Meccanismo in base a cui l'investitore-contraente acquisisce in via definitiva le

maggiorazioni periodiche derivanti dalla rivalutazione del capitale.

Conversione (c.d. switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento da gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero da altre provviste di attivi sottoscritte e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in altre gestioni interne separate/linee/combinazioni libere ovvero in altre provviste di attivi.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Gestione interna separata: Fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e gestito separatamente rispetto alle altre attività della stessa. I premi versati dall'investitore-contraente, al netto dei costi applicati, sono investiti in tale fondo.

Determinazione: Confronto tra il rendimento retrocesso e il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato riconosciuto all'investitore-contraente.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Frequenza di consolidamento: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione riconosce in via definitiva all'investitore-contraente il rendimento consolidato. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere.

Frequenza di determinazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione confronta il rendimento retrocesso con il tasso di rendimento minimo garantito ai fini del calcolo del rendimento consolidato.

Frequenza di rilevazione: Frequenza con la quale l'Impresa di assicurazione rileva il rendimento della gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero dell'altra provvista di attivi.

Misura di rivalutazione: Incremento periodico che viene attribuito al capitale maturato rispetto al periodo precedente. Qualora sia previsto un tasso tecnico, tale misura, applicata al capitale rivalutato iniziale, è determinata scontando al tasso tecnico la differenza tra il rendimento consolidato e il tasso tecnico medesimo.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato di permanenza nell'investimento finanziario. Tale orizzonte, espresso in termini di anni, è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi del prodotto avendo riguardo, tra l'altro, al tasso di rendimento minimo garantito previsto.

Prelievo in punti percentuali assoluti: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui l'Impresa di assicurazione trattiene un margine (c.d. tasso di rendimento trattenuto) e determina in via residuale il rendimento retrocesso.

Prelievo percentuale: Modalità di prelievo sul rendimento rilevato secondo cui il rendimento retrocesso e la quota-parte trattenuta dall'Impresa di assicurazione vengono determinati applicando rispettivamente un'aliquota di retrocessione e un'aliquota trattenuta al rendimento rilevato.

Premio periodico: Premio che l'investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni di contratto, esso è anche detto premio ricorrente.

Premi unico: Premio che l'investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prodotto finanziario di capitalizzazione: Prodotto che lega la prestazione dell'Impresa di assicurazione all'andamento di una o più gestioni interne separate (ovvero, meno frequentemente, in via alternativa o complementare, all'andamento di una o più altre provviste di attivi). Tale prodotto consente all'investitore-contraente di ottenere a scadenza il rimborso del capitale investito maggiorato delle rivalutazioni periodiche riconosciute sulla base del rendimento realizzato dalla/le suddetta/e gestione/i, ed, eventualmente, anche di una rivalutazione iniziale calcolata in base al tasso tecnico. Le rivalutazioni riconosciute alla fine di ciascun periodo determinano il capitale iniziale del periodo di rivalutazione successivo, secondo un meccanismo di consolidamento che garantisce l'acquisizione in via definitiva del capitale progressivamente maturato.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore- contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Provvista di attivi: Attivi destinati alla copertura di impegni assunti dall'Impresa di assicurazione e diversi da gestioni interne separate. Il tasso di rendimento minimo garantito relativo a una provvista di attivi è soggetto ad una disciplina normativa differenziata in relazione alle varie tipologie di provvista.

Recesso: Diritto dell'investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento consolidato: Rendimento in base al quale l'Impresa procede alla rivalutazione del capitale alle date di consolidamento previste dalla Condizioni di contratto. Ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato al termine di ogni periodo di consolidamento non può decrescere. Il rendimento consolidato è tipicamente determinato in funzione del rendimento di una o più gestioni interne separate al netto dei costi prelevati dall'Impresa di assicurazione e in funzione del tasso di rendimento minimo garantito e della c.d. frequenza di determinazione.

Rendimento retrocesso: Componente del rendimento rilevato che partecipa al calcolo del rendimento consolidato. Essa è tipicamente determinata in via residuale rispetto alla componente del rendimento rilevato trattenuta dall'Impresa di assicurazione.

Rendimento rilevato: Risultato conseguito dalla gestione interna separata/linea/combinazione libera ovvero da altra provvista di attivi.

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

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 (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Riscatto: Facoltà dell'investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di contratto.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario.

Tasso tecnico: Tasso di rendimento minimo riconosciuto inizialmente al sottoscrittore del prodotto finanziario. L'applicazione di tale tasso al capitale investito determina il valore del c.d. capitale rivalutato iniziale.

Tasso di rendimento minimo garantito: Tasso di rendimento che l'Impresa di assicurazione garantisce sul capitale investito. Può essere applicato (in tutto – e in tale ipotesi coincide con il tasso tecnico – o in parte) ai fini della determinazione del capitale rivalutato iniziale, oppure può essere applicato periodicamente al capitale progressivamente maturato. Il valore massimo che l'Impresa di assicurazione può assegnare al tasso di rendimento minimo garantito è soggetto ad apposita disciplina normativa. Tale disciplina è differenziata in relazione alla circostanza che il prodotto finanziario di capitalizzazione sia legato a gestioni interne separate ovvero ad altre provviste di attivi.

Tasso di rendimento trattenuto: Margine sul rendimento di una o più gestioni interne separate che l'Impresa di assicurazione non retrocede all'investitore-contraente e trattiene per sé.

Unità di misura legali: ai sensi del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 29/10/2009 (in attuazione della Direttiva 2009/3/CE) l'unità di misura temporale base è il "secondo" e quelle derivate il "minuto", l' "ora" e il "giorno". Pertanto laddove siano menzionate unità di misura temporali quali l' "anno" o il "mese", il riferimento alle stesse andrà inderogabilmente inteso rispettivamente a "365 giorni" e "30 giorni".

Zurich Target Corporate

prodotto di investimento assicurativo di capitalizzazione



Condizioni contrattuali

Parte I - Oggetto del contratto

Articolo 1 Oggetto del contratto

Zurich Target Corporate è un prodotto di investimento assicurativo di capitalizzazione a premio unico (di seguito "il Premio") che prevede una prestazione alla scadenza del contratto come meglio indicato al successivo articolo 2.

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

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

Articolo 2 Prestazioni

In base al presente Contratto la Società (di seguito "Zurich") si impegna a pagare all'Investitore-Contraente, alla data di Scadenza del Contratto, il maggior valore tra:

- il 100,50% del Capitale Investito (al netto dei premi corrispondenti agli eventuali riscatti parziali);
- il Capitale Assicurato Rivalutato annualmente secondo le modalità stabilite al successivo articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni".

2.1 Prestazione garantita: efficacia

Il presente Contratto prevede una prestazione garantita pari al 100,50% del Capitale Investito nella Gestione Separata alla Scadenza del Contratto.

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

L'Investitore-Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente alla scadenza del Contratto. Pertanto in caso di Riscatto prima della scadenza del Contratto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.

Articolo 3 Durata

La durata del Contratto è fissa ed è pari a 10 anni.

Articolo 4 Tipologia di Investitore-Contraente

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

(a) Il Contratto potrà essere sottoscritto da una persona giuridica che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali. Le dichiarazioni rese

dall'Investitore-Contraente dovranno essere esatte e complete.

L'Investitore-Contraente ha facoltà di eleggere, ai fini della corrispondenza nonché di tutti gli atti e scopi relativi al presente Contratto, il proprio domicilio speciale esclusivamente presso un luogo diverso da quello della propria sede legale indicata in Proposta.

(b) Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui l'Investitore-Contraente persona giuridica sia una società fiduciaria che opera nell'interesse di una persona fisica con residenza negli Stati Uniti d'America o US Territories¹.

Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui l'Investitore-Contraente persona giuridica sia un trust che opera nell'interesse di un disponente, un trustee, un protector, un beneficiario o categoria di beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories.

Il Contratto non può inoltre essere sottoscritto qualora l'Investitore-Contraente sia una persona giuridica qualificabile come Passive NFFE (ovvero Entità non finanziaria estera passiva), ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95, delle disposizioni attuative e s.m.i., il cui titolare effettivo sia residente negli Stati Uniti d'America o US Territories.

Articolo 5 Premio

Il contratto prevede il pagamento di un Premio Unico di importo non inferiore a 25.000,00 Euro.

Non è consentito il versamento di premi unici aggiuntivi.

5.1 Modalità di versamento

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

Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich, attraverso uno dei seguenti mezzi di pagamento:

- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. oppure all'Intermediario assicurativo, espressamente in tale qualità;
- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. 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.

Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento:

- addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dall'Investitore-Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà all'Investitore-Contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.

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

5.2 Investimento del Premio

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.1, Zurich investirà il Premio, al netto del caricamento indicato all'articolo 13.1, nella Gestione Separata Zurich Class.

Il premio versato, al netto dei costi di caricamento indicati all'articolo 13.1, costituisce il *Capitale Investito*.

Limiti di investimento dei Premi

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

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

limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

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

Parte II – Conclusione del contratto e diritto di recesso

Articolo 6 Conclusione e decorrenza del Contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui l'Investitore-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. La ricezione della Polizza debitamente sottoscritta vale come accettazione della proposta.

La Proposta, l'Accettazione e qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza.

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

Articolo 6.1 Decorrenza degli effetti del Contratto

Il contratto entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio unico, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, del giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza del contratto.

Articolo 7 Revoca della Proposta e Recesso dal Contratto

7.1 Diritto di revoca della Proposta

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

7.2 Diritto di Recesso dal contratto

L'Investitore-Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla ricezione della accettazione. Per l'esercizio del Recesso l'Investitore-Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) a Zurich con le modalità indicate nell'articolo 14.1.

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

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Zurich rimborserà all'Investitore-Contraente il Premio corrisposto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'Investitore-Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

Articolo 8 Dichiarazioni dell'Investitore-Contraente

Le dichiarazioni dell'Investitore-Contraente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui 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 contrattuali.

Parte III – Regolamentazione nel corso del contratto

Articolo 9 Rivalutazione delle prestazioni

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

A. Misura annua di rivalutazione

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la **misura di rivalutazione** del capitale assicurato da attribuire agli Investitori-Contraenti.

Per misura annua di rivalutazione si intende il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **diminuito di un valore, denominato Rendimento Trattenuto, pari a 1,20%**.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del Rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento trattenuto pari a 0,60%.

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

Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1-10 – 30-9).

B. Modalità di rivalutazione

La misura di rivalutazione, come sopra determinata, viene attribuita agli Investitori-Contraenti con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

La prima rivalutazione verrà applicata al Capitale Investito, per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza del contratto ed il 31 dicembre successivo.

Modalità di rivalutazione della prestazione a scadenza: il Capitale rivalutato in vigore all'ultimo 31 dicembre precedente la data di scadenza del contratto, al netto di eventuali riscatti parziali, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa dal 31 dicembre precedente la scadenza e la data di scadenza stessa, ad un tasso pari all'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

Modalità di rivalutazione della prestazione in caso di Riscatto: il Capitale rivalutato in vigore all'ultimo 31 dicembre precedente la data di richiesta di Riscatto, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto e la data di richiesta di Riscatto, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

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

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

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

C. Prestazione garantita: *efficacia*

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al 100,50% del Capitale Investito nella Gestione Separata alla scadenza del contratto.

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

L'Investitore-Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente alla scadenza del contratto. Pertanto in caso di Riscatto prima della scadenza del Contratto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.

Articolo 10 Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno 1 (uno) anno dalla data decorrenza, l'Investitore-Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto.

L'Investitore-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).

Il valore di Riscatto è pari al capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato con le modalità descritte al precedente articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

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

- **della Penalità di Riscatto pari a 100,00 Euro indicata al successivo articolo 13;**
- **dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato, descritto al successivo articolo 13;**
- **e delle imposte previste per legge, se applicabili.**

In caso di Riscatto prima della scadenza del Contratto, l'Investitore-Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui al successivo articolo 13.

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

Si precisa che l'importo massimo riscattabile da prodotti collegati alla gestione separata di riferimento del presente prodotto da un unico Investitore-Contraente, o da più Investitori-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 5 milioni di Euro incrementati della quota parte relativa alla rivalutazione delle prestazioni. Nel caso in cui il patrimonio della Gestione Separata risulti superiore a 100 milioni di Euro, tale limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

Articolo 11 Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 12 Cessione, pegno e vincolo

L'Investitore-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 dall'Investitore-Contraente cedente e dall'Investitore-Contraente cessionario ed inviata a Zurich. Zurich previa valutazione dell'idoneità del nuovo Investitore-Contraente e qualora acconsenta alla sostituzione invierà entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia all'Investitore-Contraente cedente che all'Investitore-Contraente cessionario.

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

Zurich, entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario previo invio da parte dell'Investitore-Contraente a Zurich della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dall'Investitore-Contraente.

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 dall'Investitore-Contraente.

Zurich può opporre al creditore pignoratorio, al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo nonché all'Investitore-Contraente ceduto tutte le eccezioni derivanti dal Contratto nei confronti dell'Investitore-Contraente.

Articolo 13 Costi

13.1 Costi gravanti sul Premio: caricamento

Il Premio Unico viene investito nella Gestione Separata Zurich Class al netto di un caricamento pari al 2,00%.

13.2 Rendimento trattenuto

Zurich trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un valore pari a 1,20% denominato Rendimento trattenuto che riduce il rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del Rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento trattenuto pari a 0,60%.

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

Tabella 1

Rendimento lordo della Gestione Separata	Rendimento trattenuto
maggiore di 3,50%	1,20% + 0,04% per ogni 0,10% di aumento di rendimento oltre il 3,50%
compreso tra 2,50% e 3,50%	1,20%
inferiore a 2,50% e superiore a 1,00%	1,20% - 0,04% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento oltre il 2,50%
inferiore o uguale a 1,00%	0,60%

13.3 Costi di riscatto

Penalità di riscatto

Dal valore di Riscatto calcolato come descritto al precedente articolo 10 viene trattenuta una penalità di importo fisso pari a 100 Euro.

L'importo fisso di 100 euro non verrà trattenuto in occasione della prima richiesta di riscatto parziale

Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Il valore di Riscatto viene ridotto, oltre che delle eventuali penali descritte sopra, anche di un importo calcolato sulla base del Tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Tale Tasso di adeguamento viene applicato all'importo di riscatto tramite un meccanismo di sconto con le modalità di seguito descritte.

Il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla data di decorrenza del contratto.

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

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

I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul

“Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d’Italia - Mercato Finanziario” e sul sito Internet dell’Istituto (www.bancaditalia.it).

ESEMPIO 1:

Ipotesi

- Anno di Riscatto: 3° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni.
- Tasso di adeguamento (*Differenza tra il Rendistato al riscatto e il Rendistato alla decorrenza*): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto delle Penalità di Riscatto: 30.000 euro

Calcolo valore di riscatto al netto dell’adeguamento: $30.000/(1+1,00\%)^5 = 28.544$ euro

ESEMPIO 2:

Ipotesi

- Anno di Riscatto: 8° anno → adeguamento applicato per un periodo di 2 anni.
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza (Tasso di adeguamento): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto delle penalità di Riscatto: 160.000 euro

Calcolo valore di riscatto al netto dell’adeguamento: $160.000/(1+1,00\%)^{(10-8)} = 156.847$ euro

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

Articolo 14 Comunicazioni e Richieste

14.1 Comunicazioni a Zurich

Le comunicazioni relative alla richiesta di liquidazione in caso di **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 Maturity, Surrenders & Underwriting - Life Maturity & Surrenders
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

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

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

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

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

-

Zurich Investments Life S.p.A

Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

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

-

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

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

Zurich Investments Life S.p.A

Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266

email: customerlife@it.zurich.com

14.2 Comunicazioni da Zurich

Zurich invia all'Investitore-Contraente le comunicazioni previste dalla normativa vigente e dettagliate nella Parte I del Prospetto d'offerta.

Zurich invierà le comunicazioni all'indirizzo dell'Investitore-Contraente specificato in Proposta o successivamente indicato per iscritto dall'Investitore-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 dall'Investitore-Contraente per iscritto a Zurich.** L'Investitore-Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente a Zurich qualsiasi variazione di indirizzo.

L'Investitore-Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. **In qualsiasi momento l'Investitore-Contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.**

L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dall'Investitore-Contraente. L'Investitore-Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (corrispondenza) od elettronico (posta elettronica).

14.3 Reclami

Per quanto concerne i reclami, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta.

Parte IV – Beneficiari e Pagamenti

Articolo 15 Beneficiari

Il beneficiario della prestazione a scadenza è l'Investitore-Contraente.

Articolo 16 Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società, in caso di Riscatto totale/parziale e in caso di Scadenza, devono essere preventivamente consegnati i seguenti documenti:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dall'Investitore-Contraente completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- fotocopia di un documento d'identità in corso di validità del Legale Rappresentante
- visura camerale non più vecchia di 6 mesi rispetto alla data di richiesta di pagamento;
- dichiarazione dell'Attività svolta dall'Investitore-Contraente.

La Società esegue i pagamenti entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione suddetta tramite bonifico bancario sul c/c dell'Investitore-Contraente aperto nello stesso Stato in cui l'Investitore-Contraente ha la residenza fiscale.

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

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 dell'Investitore-Contraente.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia Zurich.

Parte V – Legge applicabile e fiscalità

Articolo 17 Legge applicabile e Competenza

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Qualora l'Investitore-Contraente sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo ((art. 3, lett. a) D.lgs. n. 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 18 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 scadenza, devono essere tassativamente richieste alla Società entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla scadenza.

Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute dalla Società 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 19 Imposte

Le imposte relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente.

Per le informazioni dettagliate sul regime fiscale applicabile al contratto si rimanda al Prospetto d'offerta.

Articolo 20 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.

La Società 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 la Società identifichi gli Investitori-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 dell'Investitore-Contraente.

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

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

Obbligo di comunicazione

Se l'Investitore-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 alla Società entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se la Società verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che l'Investitore-

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 dell'Investitore-Contraente, nei termini sopraindicati, la Società è obbligata a segnalare l'Investitore-Contraente all'Agenzia delle Entrate.

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

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

Articolo 21 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Ai sensi dell'Art. 42 comma 1 del D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, la Società si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i..

Articolo 22 Variazioni transnazionali di residenza

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

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

L'Investitore-Contraente deve informare per iscritto la Società 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 dell'Investitore-Contraente, la Società può trasferire i dati personali dell'Investitore-Contraente, ad un'altra Società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group operante nel nuovo Stato di residenza, domicilio o sede legale dell'Investitore-Contraente, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

La Società 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 dell'Investitore-Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

La variazione di residenza potrebbe consentire alla Società di sospendere e /o sciogliere il contratto. In caso di scioglimento, l'Investitore-Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore del contratto stesso.

Articolo 23 Embargo, sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nella presente Polizza, la Società non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Investitore-Contraente, 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 24 Modifiche contrattuali

- a) Zurich modificherà le condizioni del presente Contratto per l'adeguamento dello stesso alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente.

- b) Zurich avrà il diritto di modificare il Regolamento della Gestione Separata per l'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'Investitore-Contraente.

In ogni caso Zurich darà tempestiva comunicazione scritta di tali modifiche all'Investitore-Contraente.

Regolamento della Gestione Separata "Zurich Class"

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

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla Gestione Separata.

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

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	55%	100%
Private debt	0%	20%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	10%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Informativa Privacy

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale - al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "**Regolamento**") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

1. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la "**Società**"). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: privacy@it.zurich.com o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società:

(i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornite dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; antiriciclaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "*Esistenza di un processo decisionale automatizzato*".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

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

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

e) Soft Spam

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporre prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

I Suoi dati personali, potranno altresì essere utilizzati dalla Società per contattarla al fine di ricevere da Lei informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove Lei non desiderasse essere contattato per tale scopo, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f).

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), la base giuridica degli stessi sono:

(i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);

(ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche antiriciclaggio con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo);

(iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 2 b), c) ed d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.

- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società ad effettuare un'autovalutazione dell'attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

- punti 2 b), c), d), e) ed f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsourcers.

5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima, quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

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

(ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

(iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

(iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.

(v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

(vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.

7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connaturato con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

8. I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;

b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);

c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;

d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (*finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi*), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo. Potrà, inoltre, sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam) e 2 f) (attività di autovalutazione).

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (*soft spam*).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail privacy@it.zurich.com; ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

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

03.2018 - 8.363

