

# Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich MultiInvest

Contratto di assicurazione multiramo (Ramo I e III)

Data di aggiornamento: 28.12.2023

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**Zurich Investments Life S.p.A.** - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603; sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it); e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com); PEC: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

Zurich Investments Life S.p.A. Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603 - 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) - e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com) indirizzo PEC: [zurich.investments.life@pec.zurich.it](mailto:zurich.investments.life@pec.zurich.it) - [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Assemblea (bilancio al 31 dicembre 2022), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 278.171.276 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 207.925.480; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 75.203.291.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 477 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 206 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 487 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 102% (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Zurich MultiInvest è un contratto che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

In caso di decesso dell'assicurato, in particolare, è previsto il pagamento ai beneficiari di un capitale composto:

1. dal controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest scelta (componente Unit Linked), e
2. dal capitale rivalutatosi in base ai rendimenti della gestione separata Zurich Trend,

il tutto incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato. Inoltre, se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni e il decesso è avvenuto entro 5 anni dal versamento di ciascun premio (premio unico iniziale, premio unico aggiuntivo), è prevista una garanzia di restituzione del premio versato.

In caso di decesso, i beneficiari potrebbero ricevere un importo inferiore ai premi investiti nella componente Unit Linked.

Le linee MultiInvest collegate al prodotto sono Linea MultiInvest Prudente, Linea MultiInvest Moderata, Linea MultiInvest Bilanciata ESG, Linea MultiInvest Dinamica e costituiscono la componente Unit Linked. In particolare, tramite i propri investimenti nella Linea Bilanciata ESG, ciascun cliente può contribuire alla promozione dei fattori di sostenibilità ambientale sociale e di governance.

Il regolamento della gestione separata Zurich Trend è disponibile sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it). I regolamenti degli OICR e gli Statuti delle Sicav a cui sono collegate le prestazioni del contratto, sono disponibili sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

E' possibile inoltre effettuare operazioni di Switch e esercitare le opzioni contrattuali di seguito indicate:

### Operazioni di Switch

Il contraente, in corso di contratto, può chiedere a Zurich – utilizzando il relativo modulo di richiesta di switch – di effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate sia alle Linee MultiInvest sia alla gestione separata. Di seguito sono riportate le tipologie ammissibili di switch:

- a) Switch totale tra Linee MultiInvest
- b) Switch da una Linea MultiInvest alla Gestione Separata
- c) Switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultiInvest

#### **Opzioni contrattuali:**

##### **a) Opzione Life Cycle**

Alla sottoscrizione della proposta oppure in un momento successivo, il contraente può attivare l'opzione Life Cycle che prevede un programma di switch automatici che trasferiscono una parte del controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest Guidata Dinamica verso la gestione separata, a seconda dell'età raggiunta dall'assicurato. L'opzione è sottoscrivibile qualora sussistano le seguenti condizioni: a) l'assicurato abbia un'età assicurativa inferiore o uguale a 55 anni; b) la Linea MultiInvest collegata al contratto è Guidata Dinamica. L'adesione a tale opzione non è cumulabile con altre opzioni contrattuali.

##### **b) Piano di erogazione di Prestazioni periodiche**

Il piano di erogazione di prestazioni periodiche prevede il pagamento al contraente, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale ai premi versati nella Linea MultiInvest collegata al contratto. Il piano può essere attivato al momento della sottoscrizione della proposta, ovvero in un momento successivo nel corso della durata contrattuale e a condizione che la somma dei premi versati, al netto dei premi relativi ai riscatti parziali e degli switch, destinati alla Linea MultiInvest al momento dell'attivazione del piano, sia pari ad almeno 30.000,00 Euro. L'adesione a tale opzione non è cumulabile con altre opzioni contrattuali.

##### **c) Take Profit**

Alla sottoscrizione della proposta oppure in un momento successivo, il contraente può attivare l'opzione take profit che prevede una serie di switch automatici di importo pari alle eventuali plusvalenze ottenute sugli investimenti nella Linea MultiInvest collegata al contratto, verso la gestione separata. L'opzione è attivabile a condizione che il cumulo dei premi versati, al netto dei premi relativi a eventuali riscatti parziali, sia pari ad almeno 30.000 Euro e purché il contraente non abbia aderito ad altre opzioni contrattuali.

#### **Opzione di conversione del riscatto in rendita**

Dal quinto anno successivo alla data di decorrenza e fermi restando i termini e le condizioni per l'esercizio del diritto di riscatto, il contraente può richiedere che l'importo di riscatto totale sia convertito, al netto delle eventuali imposte di legge e delle penalità di riscatto eventualmente applicate, in una delle seguenti forme di rendita:

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni anche in caso di premorienza dell'assicurato e, successivamente, vitalizia fino a che l'assicurato sia in vita;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'assicurato in corso di erogazione della rendita- di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- d) rendita vitalizia da corrispondersi fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore della seconda testa fino a che questi è in vita. L'identificazione della seconda testa assicurata e la percentuale di reversibilità della rendita (100%, 60% o 50%) devono essere stabilite al momento della richiesta dell'opzione;
- e) rendita immediata pagabile per un periodo certo di 5 o 10 anni. Il contraente all'atto della conversione deve indicare la frequenza di liquidazione che può essere annuale, semestrale o trimestrale.

In ogni caso, la conversione del valore di riscatto totale in rendita è concessa a condizione che l'assicurato, all'epoca della conversione, non superi gli 80 anni di età assicurativa e a condizione che il valore di riscatto totale non sia superiore a 1 milione di euro. Nel caso in cui il valore di riscatto totale sia superiore, il contraente potrà richiedere la conversione in rendita fino ad 1 milione di euro e la somma eccedente sarà liquidata in forma di capitale.

L'importo della rendita annua inizialmente assicurabile non potrà essere inferiore a 500,00 euro né superiore a 60.000,00 euro.

Con l'esercizio del riscatto totale e la conversione in rendita, la prestazione caso morte di Zurich Multiinvest cesserà e il rapporto sarà regolato dalle condizioni applicabili alla forma di rendita scelta.



#### **Che cosa NON è assicurato?**

##### **Rischi esclusi**

Non sono previste prestazioni assicurative diverse dalla prestazione in caso di decesso dell'assicurato.



## Ci sono limiti di copertura?

### Esclusioni

Il rischio di decesso dell'assicurato è coperto senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'assicurato che siano intervenuti successivamente alla data di decorrenza di ciascun premio

Sono esclusi dalla garanzia, i casi di decesso derivanti direttamente o indirettamente da:

- dolo del contraente o del beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato a atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico.
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

Zurich liquiderà, in favore del/i beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma tra: il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in gestione separata rivalutata fino alla data di notifica del decesso, il tutto maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.

### Periodo di Carenza

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 6 (sei) mesi che decorrono a seguito del versamento di ciascun premio (premio unico iniziale o premio unico aggiuntivo), secondo le rispettive date di decorrenza.

Qualora il decesso dell'assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, Zurich liquiderà al/i beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra: il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in gestione separata rivalutata fino alla data di notifica del decesso, il tutto maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:

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

Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso l'Intermediario e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.

#### 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.

	<p>Le somme dovute, per riscatto o per evento assicurato, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di evento assicurato.</p> <p>Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266 e s.m.i.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare la prestazione, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato 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.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi.</p> <p>Non è possibile investire nella gestione separata più del 40% del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi.</p> <p>Il premio unico Iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) bonifico bancario a favore di Zurich Investments Life S.p.A.,</li> <li>ii) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità emesso a favore di Zurich Investments Life S.p.A.,</li> <li>iii) carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;</li> <li>iv) Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>- addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c di Zurich oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca.</li> </ul> </li> </ul> <p>Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Qualora il contraente intenda effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi mediante un piano di versamenti programmati, il relativo versamento potrà essere eseguito esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.</p> <p>Il prodotto prevede i seguenti limiti di premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Premio unico iniziale: importo minimo 10.000 Euro</li> <li>• Premi unici aggiuntivi: importo minimo 1.200 Euro (100 Euro con versamenti programmati mensili, 300 Euro con versamenti programmati trimestrali, 600 Euro con versamenti programmati semestrali)</li> <li>• Cumulo massimo di premi versati nel corso della durata contrattuale: 10.000.000 Euro</li> </ul> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di non accettazione della proposta da parte di Zurich oppure di revoca della proposta da parte del contraente, il premio versato verrà restituito al contraente.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Zurich attraverso l'intermediario ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso l'intermediario di Zurich.</p> <p>A titolo esemplificativo, nell'ambito di specifiche campagne promosse da Zurich, potranno essere applicati sconti sui costi del Contratto nel periodo di validità dell'iniziativa.</p> <p>L'intermediario può applicare una riduzione dei costi, secondo percentuali predefinite da Zurich.</p> <p>Zurich si riserva inoltre la facoltà di applicare sconti sui costi del Contratto al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il Contraente e la relativa situazione assicurativa e l'ammontare del pagato, ovvero in caso di reinvestimento di somme provenienti da altre polizze stipulate con Zurich.</p>

	<p>Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti delle società di Zurich operanti in Italia.</p> <p>In tutti i casi sopra riportati le condizioni applicate saranno riportate in un'apposita appendice al Contratto.</p>
--	---

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	Il contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'assicurato fatta salva l'estinzione anticipata al verificarsi di uno dei seguenti eventi: i) richiesta di riscatto totale; ii) recesso dal contratto.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento in cui viene a conoscenza della data di decorrenza del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Underwriting Services Individual Policies - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto “revoca della proposta”, a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del contraente che saranno calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Post Sales, Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto “recesso”, a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</li> </ul> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per la parte di premi collegata alla Linea Guidata il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di comunicazione di recesso, ossia il prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea Guidata per il valore delle quote di tali OICR rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla data di comunicazione di recesso, aggiunti i caricamenti e al netto delle eventuali imposte applicabili. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno antecedente il giorno di conversione del premio in quote, Zurich rimborsa al contraente il premio versato nella Linea Guidata diminuito della spesa fissa eventualmente trattenuta e aggiunti i caricamenti.</li> <li>- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, il premio versato.</li> </ul> <p>In entrambi i casi, Zurich tratterà le spese sostenute per l'emissione del contratto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data decorrenza e purché l'assicurato sia in vita, il contraente può chiedere il disinvestimento di quanto disponibile sul contratto e la corresponsione del relativo importo di riscatto totale/parziale.</p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore per il valore residuo, purché:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento); e</li> <li>il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila) e rappresenti al massimo l'80% del valore totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.</li> </ol>

	<p>In caso di richiesta di riscatto parziale, il contraente può specificare:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· la percentuale del valore complessivo del contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili, o</li> <li>· la percentuale del valore complessivo del contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili e al netto delle penalità di riscatto.</li> </ul> <p>Il riscatto parziale sarà eseguito riducendo della percentuale indicata dal contraente il valore del contratto alla data di richiesta di riscatto in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale tra la Linea Guidata e la Gestione Separata.</p> <p>L'importo di riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato in base ai seguenti parametri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per la parte di premi collegata alla Linea MultInvest si fa riferimento al controvalore del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea MultInvest alla data di richiesta di riscatto totale/parziale, ossia al prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea MultInvest a tale data per il valore delle quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di richiesta di riscatto totale/parziale;</li> <li>- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, si fa riferimento al capitale rivalutato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto totale/parziale, ulteriormente rivalutato pro rata temporis fino alla data di richiesta di riscatto totale/parziale ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto dei costi previsti.</li> </ul> <p><b>Con la sottoscrizione del contratto, il contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del premio/i tra la componente OICR e la Gestione Separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR, Zurich non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che in caso di riscatto lo stesso, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti come di volta in volta specificato.</b></p> <p>Il contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>E' possibile richiedere, in qualunque momento, a Zurich la quantificazione dell'importo di riscatto rivolgendosi a:</p> <p><b>Zurich Investments Life S.p.A</b></p> <p>Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266  email: customerlife@it.zurich.com</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il contratto intende soddisfare le esigenze di coloro che intendono costituire un capitale attraverso strumenti finanziari collegati al contratto e selezionati dal contraente tra quelli messi a disposizione da Zurich.

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

Il contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui all'atto della sottoscrizione della proposta l'assicurato abbia un'età assicurativa superiore a 80 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.



### Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di Riscatto, di Intermediazione, per l'erogazione della rendita e per l'esercizio dell'operazione di switch:

#### Penalità di Riscatto

Le Penalità di Riscatto, espresse nei termini percentuali descritti nella seguente tabella, variano in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza di ciascun premio fino alla data della relativa Richiesta di Riscatto.

Tabella 1

Anno di Riscatto di ciascun premio	Penalità di Riscatto %
Durante il 1°*	non consentito*
2°	3,00%
3°	2,50%
4°	1,50%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

\*In caso di riscatto che coinvolga eventuali Premi Unici Aggiuntivi/Versamenti Programmati con anzianità inferiore ad un anno, il riscatto totale sarà consentito, con applicazione di una penale di riscatto su tali premi pari a 3,50%

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

Le Penalità di Riscatto:

- per la parte di premi collegata alla Linea MultiInvest, sono determinate con riferimento a ciascun premio e si applicano sul controvalore degli stessi variando in base all'anzianità di ciascun premio rispetto alla data della relativa Richiesta di Riscatto;
- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, trovano applicazione all'intero capitale rivalutato.

In caso di riscatti parziali, al fine di minimizzare l'ammontare della Penalità a carico del contraente, le Penalità di Riscatto saranno determinate partendo dalla porzione di capitale generata dai premi con maggiore anzianità (in base al criterio "primo entrato – primo uscito").

#### **Costi per l'opzione contrattuale di erogazione del riscatto totale in rendita**

I costi applicati da Zurich per il pagamento della rendita di opzione, i coefficienti applicati e la relativa disciplina saranno quelli in vigore al momento della richiesta di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

#### **Costi per l'esercizio dell'operazione di switch**

Le prime due operazioni di Switch richieste nell'anno solare sono gratuite, le successive sono gravate da un costo pari a 20,00 Euro.

#### **Costi di intermediazione**

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 42%.



### **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?**

**Con la sottoscrizione del contratto, il contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione delle ripartizione del premio/i tra la componente Unit Linked e la gestione separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR (componente Unit Linked), Zurich non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che, in caso di riscatto/decesso/recesso, lo stesso, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti come di volta in volta specificato.**

#### **Componente investita in Linee Multiinvest**

Il valore delle quote degli OICR è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto, per l'investimento nelle Linee Multiinvest non è prevista alcuna garanzia di restituzione del premio versato né di rendimento minimo.

#### **Componente investita in Gestione Separata**

Il capitale investito nella Gestione Separata viene rivalutato ogni anno sulla base del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend, a cui vengono sottratti i costi del prodotto; tale rivalutazione non potrà mai risultare negativa.

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di rivalutazione del capitale assicurato da attribuire ai contraenti. Per misura di rivalutazione si intende il rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione dedotti i costi del prodotto. 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)

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

La misura annua minima di rivalutazione garantita da Zurich è pari allo 0,00% per tutta la durata contrattuale.

La prima rivalutazione verrà applicata a ciascun premio per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza del contratto, oppure di decorrenza di ciascun premio, ed il 31 dicembre successivo.

Successivamente, il capitale assicurato, incrementato delle precedenti rivalutazioni, viene rivalutato annualmente ogni 31

dicembre con le medesime modalità. L'importo del capitale così rivalutato viene comunicato di volta in volta al contraente.

### **Informativa sulla sostenibilità**

Zurich presta attenzione alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento.

Infatti, nella selezione delle attività finanziarie sottostanti alla Gestione Separata Zurich Trend collegata al contratto, Zurich include analisi sui rischi e sulle opportunità legati alla sostenibilità, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti del portafoglio di investimento.

Nella gestione finanziaria della Gestione Separata Zurich Trend, Zurich considera il rating ESG assegnato agli emittenti delle attività finanziarie, applica criteri di esclusione per mitigare i rischi ambientali e sociali e attua una politica di impegno attraverso l'esercizio dei diritti di voto per le azioni in portafoglio.

Nella selezione degli OICR collegati al contratto, Zurich, tra gli altri, considera anche i fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance e i rating ESG forniti da provider esterni.

La governance del processo decisionale considera i rischi ESG, in modo da minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

Zurich identifica e valuta il "rischio di sostenibilità", ovvero un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verifichi, potrebbe avere un impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti. Tale valutazione, effettuata in coerenza con i parametri di valutazione identificati dal Gruppo Zurich, e con il supporto di database di provider riconosciuti sul mercato, viene condotta prendendo in considerazione, tra gli altri fattori: a) i rischi legati al mancato rispetto dell'ambiente; b) i rischi reputazionali derivanti dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro; c) i rischi di governance societaria, laddove l'assenza di procedure di controllo potrebbe dare luogo a casi di corruzione con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa. Zurich monitora nel continuo tali rischi, con l'obiettivo di minimizzare il loro impatto. Gli investimenti vengono inizialmente valutati sulla base di una selezione finalizzata ad escludere i settori o gli emittenti non ritenuti in linea con le politiche di sostenibilità del Gruppo Zurich. Questa selezione iniziale viene integrata da un'analisi finalizzata a privilegiare gli investimenti in settori o emittenti dotati di politiche di sostenibilità e/o che offrano un contributo migliorativo all'interno del proprio settore di appartenenza in tal senso. Per maggiori dettagli delle politiche di sostenibilità e di impegno si rimanda al sito internet di Zurich.

### **Informativa sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali della Linea MultInvest Bilanciata ESG**

La Linea MultInvest Bilanciata ESG promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'art 8 del regolamento UE 2019/2088. In particolare, gli OICR che compongono la Linea MultInvest Bilanciata ESG sono selezionati e monitorati con particolare attenzione ai temi di sostenibilità.

A tal fine, Zurich analizza e monitora il profilo di sostenibilità di ciascun OICR attraverso l'utilizzo di consulenti specializzati e di rating quantitativi forniti da data provider esterni riconosciuti sul mercato (MSCI ESG Rating®). In particolare nella Linea MultInvest Bilanciata ESG è prevista l'ammissione, in misura prevalente, di OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali e che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088. Inoltre, tali OICR devono essere dotati di rating minimo MSCI ESG Rating® pari a "BBB" per tutte le categorie ad eccezione della categoria "Debito Paesi Emergenti" per la quale la soglia minima è pari a "BB" mentre complessivamente la Linea MultInvest Bilanciata ESG avrà un rating MSCI ESG ® pari o superiore ad "A".

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo. Eventuali interventi sugli OICR che compongono la Linea MultInvest Bilanciata ESG sono effettuati in occasione del ribilanciamento trimestrale.

## **COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**

<b>IVASS O CONSOB</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Zurich abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
<b>Negoziazione</b>	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.

<b>assistita</b>	
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.</p> <p>Se il prodotto è distribuito da intermediari iscritti alla lettera D del RUI o all'elenco annesso (quali sim, banche ecc.), il contraente può ricorrere all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), al quale potranno essere sottoposte le controversie (fino ad un importo richiesto di 500.000 euro) relative alla violazione da parte di tali soggetti degli obblighi di informazione, diligenza, correttezza e trasparenza. Le informazioni di dettaglio sulla procedura di predisposizione e trasmissione del ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono disponibili accedendo ai siti internet <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b></p> <p>a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");</p> <p>b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).</li> <li>· nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.</li> </ul> <p>Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p><b>Non pignorabilità e non sequestrabilità</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.</p> <p><b>Diritto proprio dei beneficiari designati</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di Zurich pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario.</p> <p><b>Imposta di bollo</b></p> <p>Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo per la componente unit linked dei contratti multiramo ai sensi della normativa vigente.</p>
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

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

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

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

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

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

Indirizzo PEC: [zurich.investments.life@pec.zurich.it](mailto:zurich.investments.life@pec.zurich.it) - [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

8.1028.DIPA.12.23