

# Zurich Portfolio ***Solution***

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked

## Condizioni Contrattuali

*Documento redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA in materia di contratti semplici e chiari*





# Zurich Portfolio Solution

## Alcune informazioni utili

Zurich Portfolio Solution è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo *unit linked*, a vita intera.

Di seguito vengono illustrate alcune caratteristiche fondamentali del prodotto e dei prodotti *unit linked* in generale, in modo da facilitarne la comprensione prima della sottoscrizione del contratto.

Quanto contenuto in queste pagine di presentazione non sostituisce, né forma, parte del contratto e dei documenti informativi precontrattuali, la cui lettura e comprensione sono indispensabili per capire le caratteristiche del prodotto. Le **note esplicative**, inserite nel contratto, **forniscono esempi** e spiegazioni, per facilitare la lettura. Pertanto, esse **non hanno valenza contrattuale**.

### **Cos'è un contratto assicurativo sulla vita?**

Il contratto di assicurazione sulla vita è un contratto con il quale la compagnia di assicurazione, a fronte di un corrispettivo (il **premio**), si obbliga a pagare nei confronti di un soggetto (il beneficiario) un determinato ammontare di denaro nel caso in cui si verifichi un evento attinente alla vita umana (ad esempio: morte di una persona nel caso di contratto a **vita intera**, qual è Zurich Portfolio Solution). In sostanza, il contratto di assicurazione sulla vita offre, dietro pagamento di un premio, l'impegno della compagnia, collegato al verificarsi di un certo evento riguardante la vita umana, al pagamento di una somma di denaro.

### **Cosa sono i premi?**

I contratti assicurativi prevedono che per ottenere il pagamento dalla compagnia al verificarsi dell'evento, il contraente debba pagare una somma di denaro: il "premio". Ci sono diversi tipi di "premio":

- il "premio unico", che è pagato all'inizio del contratto, una sola volta.
- il "premio aggiuntivo", che, ove previsto, si aggiunge al premio unico ed è pagato nel corso del contratto, sulla base di una scelta del contraente;
- il "premio periodico", che è pagato a scadenze fisse per la durata del contratto o per un determinato periodo.

Zurich Portfolio Solution prevede che il contraente debba versare un premio iniziale unico, ma possa successivamente, se lo ritiene, versare premi aggiuntivi, anche sulla base di un programma di versamenti periodici. I premi versati (inizialmente e/o successivamente alla firma del contratto) saranno investiti in OICR, dedotti, eventualmente, alcuni costi.

### **Cosa significa che è un prodotto a "vita intera"?**

Zurich Portfolio Solution è un prodotto a vita intera. Questo significa che il contraente e la compagnia di assicurazione rimangono vincolati fino alla data del decesso dell'assicurato.

Il contraente può, però, sciogliersi dal vincolo contrattuale anche prima, esercitando il proprio "**diritto di recesso**", ossia comunicare alla compagnia, entro 30 giorni da quando ha ricevuto comunicazione che il contratto è concluso, la decisione di sciogliere il contratto.

Il contraente può inoltre interrompere anticipatamente il contratto richiedendone la liquidazione esercitando "**il diritto di riscatto totale**".

### **Chi sono il contraente, il beneficiario e l'assicurato?**

Il **contraente** è il soggetto che stipula il contratto di assicurazione con la compagnia assicurativa.

L'**assicurato**, nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte deriva l'impegno della compagnia al pagamento del capitale.

Il **beneficiario** è il soggetto che, al verificarsi dell'evento assicurato nel contratto (es. morte dell'assicurato), beneficerà del capitale dovuto dalla compagnia assicurativa.

### **Zurich Portfolio Solution è una polizza unit linked? Cosa significa?**

Le polizze *unit linked* sono assicurazioni sulla vita, nelle quali il premio versato dal contraente viene investito dalla compagnia in **OICR** (vedi sotto) e, quindi, il valore della somma che il beneficiario ottiene in caso di morte dell'assicurato dipende dall'andamento degli OICR in cui sono investiti i premi. In altre parole, il valore che ottiene il beneficiario è esposto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e, quindi, è variabile.

### **Cosa sono gli OICR?**

Gli OICR sono organismi di investimento collettivo del risparmio, come ad esempio i fondi comuni. Si tratta, in sostanza, di patrimoni che racchiudono investimenti di vario tipo (come ad esempio azioni, obbligazioni, altre quote di OICR, ecc.). Il patrimonio è acquisito utilizzando le risorse conferite dagli investitori, ed è investito in titoli nell'interesse di questi ultimi. Il valore dell'OICR varia in ragione degli investimenti che costituiscono il patrimonio e del loro rendimento. Conseguentemente, il valore delle prestazioni cui la compagnia è tenuta nel caso in cui si verifichi l'evento assicurato varia a seconda del valore delle quote degli OICR in cui sono investiti i premi.

### **Zurich Portfolio Solution prevede che il contraente possa scegliere fra diverse linee. Cosa sono?**

Il contraente può scegliere - tra gli OICR selezionati - quelli in cui verrà investito il premio versato tramite due modalità:

1. scegliendo le linee "**guidate**", il contraente sceglie una combinazione di OICR predefinita da Zurich, che può essere modificata dalla compagnia nel corso del contratto, per garantire che gli OICR presenti corrispondano agli obiettivi che Zurich ha previsto per la linea.
2. scegliendo una linea "**libera**" il contraente individua personalmente gli OICR che corrispondono maggiormente alle proprie preferenze e che costituiranno, nel loro insieme, la linea.

### **Zurich Portfolio Solution prevede degli "switch". Cosa sono?**

Gli switch consentono al contraente di cambiare gli OICR in cui sono investiti i premi. Il contraente può passare da una linea guidata ad una diversa linea guidata, oppure dalla linea libera alla linea guidata e viceversa. Inoltre, attraverso gli switch il cliente può cambiare la composizione della linea libera, scegliendo OICR diversi.

### **Cosa è il diritto di riscatto?**

Il diritto di riscatto permette al contraente di interrompere anticipatamente il contratto di assicurazione, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al contratto. Il riscatto può essere totale o parziale. Nel primo caso, l'esercizio del riscatto determina lo scioglimento degli effetti del contratto. Nel secondo caso il contratto prosegue in relazione alla parte non riscattata.

Una volta esercitato il riscatto totale, il contraente può eventualmente scegliere che il valore di riscatto sia reimpiegato in una rendita annua vitalizia regolata dalle condizioni previste per il tipo di rendita che sarà scelto.

### **Zurich Portfolio Solution prevede un piano di erogazione di prestazioni periodiche? Cos'è?**

Il piano di erogazione di prestazioni periodiche prevede il pagamento al contraente, per una durata di tempo prestabilita (5 o 10 anni a scelta del contraente), di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione ai premi versati.

### **Cosa succede in caso di decesso dell'assicurato?**

In caso di decesso dell'assicurato, il beneficiario (che può essere anche più d'uno) ha diritto a una prestazione da parte della compagnia di assicurazione.

Nel caso di Zurich Portfolio Solution, l'ammontare della somma varia in base all'età assicurativa dell'assicurato (l'età assicurativa è diversa da quella anagrafica, in particolare l'età assicurativa dell'assicurato si ottiene mantenendo la medesima età nei sei mesi che precedono e che seguono il suo compleanno), precisamente:

- Se l'**età assicurativa** dell'assicurato, alla data del decesso, è minore o uguale a **70 anni**, il beneficiario ottiene almeno i premi **investiti** dal contraente, al netto degli eventuali riscatti già effettuati.
- Se l'**età assicurativa** dell'assicurato, alla data del decesso, è superiore a **70 anni**, il beneficiario ottiene il controvalore delle quote degli OICR in cui sono stati investiti i premi, con possibilità di una maggiorazione, nel caso in cui tale controvalore sia inferiore ai premi **investiti**.

Quando esistono cause di esclusione (ad esempio, se il decesso dell'assicurato deriva da eventi come l'uso di sostanze stupefacenti, partecipazione a guerre ecc.) o limitazione (se il decesso dell'assicurato avviene nei dodici mesi successivi al pagamento di un premio) in entrambi i casi sopra al beneficiario verrà pagato il controvalore delle quote degli OICR in cui sono stati investiti i premi, con possibilità di una maggiorazione se l'importo è inferiore ai premi investiti.

### **Reclami**

Il contraente può presentare reclamo. Le informazioni su come presentare reclamo sono consultabili sul sito di Zurich, oltre che nei documenti informativi precontrattuali.

### **Contatti**

Per maggiori informazioni il contraente può rivolgersi a Zurich, all'indirizzo "Customer Assistance" - Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano - Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266 - email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com).

# Zurich Portfolio Solution

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA DI TIPO UNIT LINKED, A VITA INTERA

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

### Indice

Glossario

#### SEZIONE I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI

Articolo 1 Scopo del Contratto

Articolo 2 Prestazioni in caso di decesso

2.1 Capitale in caso di Decesso qualora l'Età Assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso sia inferiore o uguale a 70 anni

2.2 Capitale in caso di decesso qualora l'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso sia superiore a 70 anni

2.3 Regole comuni per la valorizzazione del Capitale in caso di Decesso

Articolo 3 Sottoscrizione del Contratto

#### SEZIONE II – ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

Articolo 4 Esclusioni e Limitazioni

4.1 Esclusioni

4.2 Limitazioni

Articolo 5 Documentazione medica

#### SEZIONE III – OBBLIGHI DELLE PARTI

Articolo 6 Linee Portfolio Solution

6.1 Composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate

6.2 Linea Portfolio Solution Libera

6.3 Attività di monitoraggio trimestrale

6.4 Ribilanciamento trimestrale delle Linee Portfolio Solution Guidate

6.5 Ribilanciamento annuale opzionale della Linea Portfolio Solution Libera

6.6 Switch Straordinario e modifica delle Linee Portfolio Solution

Articolo 7 Monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto

Articolo 8 Investimento dei Premi

Articolo 9 Operazioni di Switch

9.1 Operazioni di Switch

9.2 Regole comuni alle operazioni di Switch

Articolo 10 Ridirezionamento

Articolo 11 Valore della Quota degli OICR

11.1 Eventi straordinari che riguardano gli OICR

Articolo 12 Diritto di Riscatto

12.1 Regole comuni per la determinazione dell'importo di Riscatto totale/parziale

12.2 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

Articolo 13 Opzione di conversione del Riscatto totale in rendita

Articolo 14 Piano di erogazione di Prestazioni periodiche

Articolo 15 Beneficiari

15.1 Designazione dei Beneficiari

15.2 Designazione di più di un Beneficiario

15.3 Designazione degli eredi come Beneficiari

15.4 Decesso di un Beneficiario

Articolo 16 Pagamenti

16.1 Pagamenti del Capitale in caso di Decesso

16.2 Pagamenti del capitale in caso di Riscatto Totale/Parziale

16.3 Documentazione richiesta da Zurich per procedere ai pagamenti

SEZIONE IV – PREMI E COSTI

Articolo 17 Premi

17.1 Premi Aggiuntivi

17.2 Piano di Versamenti Programmati

17.3 Rifiuto del pagamento di Premi Aggiuntivi

17.4 Modalità di versamento

17.5 Modalità di investimento dei Premi

Articolo 18 Costi

A. Costi gravanti direttamente sul Contraente

18.1 Costi gravanti sul Premio

B. Costi gravanti sugli OICR

18.2 Commissione di Gestione del Contratto

18.3 Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto.

18.4 Utilità retrocesse dalle Società di Gestione

18.5 Distribuzione dei dividendi

SEZIONE V – DURATA DELLA COPERTURA

Articolo 19 Durata

Articolo 20 Conclusione e Decorrenza del Contratto

20.1 Conclusione del Contratto

20.2 Data di Decorrenza del Contratto

Articolo 21 Revoca della Proposta e Recesso del Contratto

21.1 Diritto di revoca della Proposta

21.2 Diritto di recesso del Contratto

SEZIONE VI – ALTRE DISPOSIZIONI

Articolo 22 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Articolo 23 Cessione, pegno e vincolo

Articolo 24 Comunicazioni

Articolo 25 Legge applicabile e Competenza

Articolo 26 Periodo di Prescrizione

Articolo 27 Tasse e oneri

Articolo 28 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

Articolo 29 Variazioni transnazionali di residenza

Articolo 30 Modifiche contrattuali

Articolo 31 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Articolo 32 Embargo / Sanzioni amministrative e commerciali

Articolo 33 Conflitto di interessi

Allegato 1 – Elenco degli OICR collegabili al contratto

## Glossario

**Appendice:** indica il documento che forma parte integrante del Contratto originariamente sottoscritto dal Contraente e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti, in ogni caso concordati tra Zurich e il Contraente.

### Aree Geografiche:

**Area Euro:** Austria, Belgio, Francia, Finlandia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Slovenia, Spagna;

**Unione Europea:** Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

**Associazione Europea di Libero Scambio (EFTA European Free Trade Area):** Norvegia, Svizzera, Lichtenstein, Islanda.

**Nord America:** Canada e Stati Uniti d'America;

**Pacifico:** Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;

**Paesi Emergenti:** Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

**OCSE o OECD (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico):** Promuove la cooperazione internazionale fra i Paesi industrializzati ad economia di mercato. Tutti i paesi dell'Unione Europea (UE) fanno parte dei 30 membri dell'OCSE ed anche altri paesi come Australia, Canada, Corea del Sud, Giappone, Islanda, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Stati Uniti e Turchia.

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

**Beneficiario:** indica il soggetto o i soggetti, persone fisiche o giuridiche, designato o designati dal Contraente che riceve o ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato, vale a dire il Capitale in caso di Decesso.

**Bonus Proventi:** indica il Bonus di cui all'articolo 18.5 del Contratto.

**Capitale in caso di Decesso:** indica l'ammontare corrisposto da Zurich al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi del Contratto.

**Caricamento:** indica il costo applicato sui Premi in caso di Tariffa **con pagamento immediato** e che è volto a coprire i costi di distribuzione del Contratto come indicato nell'art. 18.1.

**Commissione di Gestione:** indica le somme pagate a Zurich mediante cancellazione di Quote degli OICR che compongono ciascuna Linea Portfolio Solution per remunerare l'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento delle Linee ai sensi dell'art. 18.2.

**Contraente:** indica la persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato, che stipula il Contratto e versa i premi a Zurich.

**Contratto:** indica il presente contratto.



**Controvalore delle Quote:** L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario - espresso in Euro - della quota dell'OICR per il numero delle quote di OICR collegate al Contratto ad una determinata data. Il Controvalore delle Quote dipende dal valore della Quota degli OICR.

**Data di Decorrenza del Contratto:** indica la data di decorrenza del Contratto comunicata da Zurich al Contraente ai sensi dell'articolo 20.2.

**Data di Decorrenza del Premio:** per il Premio Unico Iniziale coincide con la Data di Decorrenza del Contratto e per ciascun Premio Aggiuntivo, indica la data prevista all'articolo 17.1.

**Data di Deduzione dei Costi:** indica la data così definita all'articolo 18.2.

**Data di Notifica del Decesso:** si intende il secondo giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato.

**Data di Richiesta di Switch:** indica la data così definita all'articolo 9.2.

**Data di Richiesta di Ridirezionamento:** indica la data così definita all'articolo 10.

**Età Assicurativa:** indica l'età dell'Assicurato che si ottiene applicando la modalità di calcolo secondo la quale lo stesso mantiene la medesima età nei sei mesi che precedono e che seguono il suo compleanno.

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

**Linea Portfolio Solution Libera:** indica la Linea di cui all'articolo 6.2.

**Linee Portfolio Solution Guidate:** indica le Linee di cui all'articolo 6.1.

**Proposta:** indica il modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta a Zurich la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**OICR:** indica gli organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento, le SICAF e le SICAV.

**Piano di Versamenti Programmati:** indica il piano di versamenti che il Contraente può liberamente attivare per versare Premi Aggiuntivi ai sensi dell'articolo 17.2.

**Polizza:** indica la Lettera di Accettazione e la lettera di conferma dell'investimento, unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o Appendice emessa da Zurich.

**Premi:** indica il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi.

**Premio Aggiuntivo:** indica il premio che il Contraente può liberamente decidere di versare nel corso della durata del Contratto ai sensi dell'art. 17.1.

**Premio Unico Iniziale:** indica il Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione a Zurich al momento della sottoscrizione del Contratto.

**Premio Investito:** indica un ammontare corrispondente a quello del Premio Versato dedotto il Caricamento, ove applicato.

**Premio Versato:** indica l'importo versato dal Contraente a Zurich nella forma del Premio Unico Iniziale e/o dell'eventuale Premio Aggiuntivo.

**Quota:** indica l'unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio di un OICR. Quando si sottoscrive un OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario espresso in Euro) ad un determinato prezzo.

**Recesso:** indica il diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

**Ribilanciamento:** indica l'operazione di Switch che modifica l'allocazione delle Linee Portfolio Solution sulla base del monitoraggio effettuato da Zurich ai sensi dell'articolo 6.

**Ricorrenza annuale:** indica l'anniversario della Data di Decorrenza del Contratto assicurativo.

**Regolamento dell'OICR:** indica il documento che riporta la disciplina dell'OICR, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata dell'OICR stesso, ed altre caratteristiche (ivi compreso i costi, le situazioni di differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

**Richiesta di Ridirezionamento:** indica la richiesta di ridirezionamento presentata secondo le modalità di cui all'articolo 10.

**Riscatto:** indica la facoltà del Contraente di richiedere – in tutto o in parte – la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al Contratto.

**Società di Gestione:** indica le società cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Switch:** indica l'operazione con cui si effettua il disinvestimento di Quote degli OICR sottoscritti e il contestuale o successivo reinvestimento del controvalore ricevuto in Quote di OICR e/o il passaggio da una Linea Portfolio Solution a un'altra.

**Switch Straordinario:** indica lo switch effettuato con le modalità previste all'articolo 6.6.

**Tariffa:** indica la tariffa applicata al Contratto tra quelle previste all'art 17.

**Utilità Retrocesse:** indica le utilità retrocesse di cui all'articolo 18.4 del Contratto.

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

## SEZIONE I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI

### Articolo 1 Scopo del Contratto

**Zurich Portfolio Solution** è un contratto assicurativo di tipo *unit linked* a vita intera, che prevede il pagamento di un Premio Unico Iniziale. Il Premio Unico Iniziale può, se il Contraente lo vuole, essere integrato con Premi Aggiuntivi, versati eventualmente tramite un Piano di Versamenti Programmati (di seguito **Premi**).

Il Contratto ha come scopo quello di costituire un capitale attraverso l'investimento negli OICR collegati al Contratto, indicati nell'Allegato 1 "Elenco OICR collegabili al contratto". Gli OICR sono selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione da Zurich tramite le Linee Portfolio Solution.

Le prestazioni di Zurich sono espresse in Quote degli OICR<sup>1</sup>. Il Controvalore delle Quote dipende dal valore della Quota degli OICR.

Le Linee Portfolio Solution disponibili per l'investimento dei Premi sono:

- **4 Linee Portfolio Solution Guidate**, che sono combinazioni definite di OICR (10 al massimo), scelti da Zurich tra quelli collegabili al Contratto. La composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate può essere modificata nel tempo e con i modi descritti in dettaglio al successivo articolo 6. Le Linee Portfolio Solution Guidate sono le seguenti:
  - **Linea Portfolio Solution Prudente**
  - **Linea Portfolio Solution Moderata**
  - **Linea Portfolio Solution Bilanciata**
  - **Linea Portfolio Solution Dinamica**
- la **Linea Portfolio Solution Libera**, vale a dire una combinazione di OICR scelta dal Contraente tra un minimo di due e un massimo di 10 tra quelli collegabili al Contratto. L'investimento in ciascun OICR deve essere almeno pari al 5% di ciascun Premio

Il Contraente può scegliere una sola Linea Portfolio Solution, Guidata o Libera. Nel corso del Contratto, e con le modalità indicate all'articolo 9 il Contraente può:

- a) passare da una Linea Portfolio Solution Guidata alla Linea Portfolio Solution Libera o a una diversa Linea Portfolio Solution Guidata;
- b) passare dalla Linea Portfolio Solution Libera a una Linea Portfolio Solution Guidata.
- c) modificare la composizione della Linea Portfolio Solution Libera.

Zurich sceglie gli OICR – indicati nell'allegato 1 "Elenco degli OICR collegabili al Contratto" - ed effettua:

- a) per le Linee Portfolio Solution Guidate, un'attività di composizione, monitoraggio, ribilanciamento trimestrale automatico con le modalità indicate ai successivi articoli 6.1, 6.3 e 6.4.
- b) per la Linea Portfolio Solution Libera, un'attività di monitoraggio trimestrale e, se richiesto dal Contraente, modifica della composizione annuale, con le modalità indicate ai successivi articoli 6.3 e 6.5.
- c) per tutte le Linee Portfolio Solution, un'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto con le modalità indicate al successivo articolo 7.

### Articolo 2 Prestazioni in caso di decesso

Zurich si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i un Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato, con le modalità e alle condizioni stabilite nel presente articolo 2. Nei casi di esclusione o limitazione previsti dal Contratto, il Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato sarà calcolato come indicato negli articoli 4.1 e 4.2.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto indipendentemente dal luogo in cui si verifica il decesso. Non rilevano eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato avvenuti successivamente alla Data di Decorrenza di ciascun Premio.

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso il/i Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

Le regole ordinarie per il calcolo dell'importo del Capitale in Caso di Decesso sono descritte di seguito nel presente articolo 2.

<sup>1</sup> Questo significa che il valore delle prestazioni varia a seconda del valore delle Quote degli OICR.

## 2.1 Capitale in caso di Decesso qualora l'Età Assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso sia inferiore o uguale a 70 anni

In questo caso, l'importo del Capitale in caso di Decesso corrisponde al maggiore importo tra:

- (i) la somma dei Premi Investiti al netto delle eventuali parti di Premio riscattate; e
- (ii) il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla Data di Notifica del Decesso<sup>2</sup>.

Il pagamento di cui al punto (i) comporta che Zurich si faccia carico della differenza tra il Controvalore delle Quote degli OICR alla Data di Notifica del Decesso e il valore dei Premi Investiti al netto delle eventuali parti di Premio riscattate (tale differenza è definita, di seguito, "**Incremento**"). L'importo dell'Incremento non potrà in ogni caso eccedere Euro 200.000,00. Si precisa inoltre che, qualora si verificassero entrambe le seguenti condizioni:

1. l'Assicurato sia anche assicurato di uno o più contratti unit linked emessi da Zurich;
2. in caso di decesso la somma degli Incrementi previsti in relazione a ciascuno di tali contratti ecceda nel complesso Euro 200.000,00,

l'Incremento complessivamente dovuto sarà pari a Euro 200.000,00 e sarà suddiviso in proporzione all'importo dell'Incremento di ciascun contratto<sup>3</sup>.

## 2.2 Capitale in caso di decesso qualora l'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso sia superiore a 70 anni

In questo caso, l'importo del Capitale in caso di Decesso sarà pari:

- (i) al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla Data di Notifica del Decesso, nel caso in cui tale Controvalore sia superiore alla somma dei Premi Investiti, al netto delle eventuali parti di Premio riscattate; oppure
- (ii) al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla Data di Notifica del Decesso maggiorato del 5,00%, nel caso in cui tale Controvalore sia inferiore alla somma dei Premi Investiti, al netto delle eventuali parti di Premio riscattate. L'importo di questa maggiorazione (la "**Maggiorazione**") non potrà in ogni caso eccedere Euro 100.000,00. L'importo del Capitale in caso di Decesso non potrà in ogni caso superare l'ammontare dei Premi Investiti, al netto delle eventuali parti di Premio riscattate<sup>4</sup>.

Si precisa che qualora ricorrano entrambe le seguenti condizioni:

1. l'Assicurato del presente Contratto sia anche assicurato di uno o più contratti unit linked emessi da Zurich;
2. in caso di decesso la somma delle Maggiorazioni previste in relazione a ciascuno di tali contratti ecceda nel complesso Euro 100.000,00,

la Maggiorazione complessiva dovuta sarà pari a Euro 100.000,00 e sarà suddivisa in proporzione all'importo delle Maggiorazioni di ciascun contratto.

## 2.3 Regole comuni per la valorizzazione del Capitale in caso di Decesso

Per calcolare quanto dovuto da Zurich si fa riferimento al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution al terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Notifica del Decesso.

<sup>2</sup> Ad esempio: ipotizzando un premio versato di € 100.000 e un premio investito al netto dei costi di €96.000: i) se il controvalore delle quote alla data di notifica del decesso è pari a € 110.000, il capitale in caso di decesso è pari al controvalore delle quote (€110.000). ii) Se invece il controvalore delle quote alla data di notifica del decesso è pari a €90.000, il capitale in caso di decesso è pari al premio investito (€96.000 = controvalore delle quote + Incremento di 6.000€).

<sup>3</sup> Ad esempio: ipotizzando di avere 3 contratti con il medesimo Assicurato e che l'Incremento complessivo calcolato alla data di notifica del decesso sia pari a 250.000 € (20.000€ sul Contratto 1, 200.000€ sul Contratto 2 e 30.000€ sul Contratto 3) superiore quindi all'incremento massimo dovuto pari a 200.000€, l'incremento dovuto su ciascun contratto sarà riproporzionato come segue:

- Contratto 1: Incremento dovuto =  $20.000\text{€}/250.000\text{€} * 200.000\text{€} = 16.000\text{€}$
- Contratto 2: Incremento dovuto =  $200.000\text{€}/250.000\text{€} * 200.000\text{€} = 160.000\text{€}$
- Contratto 3: Incremento dovuto =  $30.000\text{€}/250.000\text{€} * 200.000\text{€} = 24.000\text{€}$

<sup>4</sup> Ad esempio: ipotizzando un premio versato di € 100.000 e un premio investito al netto dei costi di €96.000: i) Se il controvalore delle quote alla data di notifica del decesso è pari a € 110.000, il capitale in caso di decesso è pari al controvalore delle quote (€110.000). ii) Se il controvalore delle quote alla data di notifica del decesso è pari a €90.000, il capitale in caso di decesso è pari al controvalore maggiorato del 5% (€94.500=controvalore delle quote +maggiorazione del 5% pari a 4.500€). iii) Se il controvalore delle quote alla data di notifica del decesso è pari a €95.000, il capitale in caso di decesso è pari al premio investito (€96.000=controvalore delle quote +maggiorazione pari a 1.000€).

Per Data di Notifica del Decesso si intende il secondo giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato.<sup>5</sup>

Per ottenere le somme da versare al Beneficiario in seguito al decesso dell'Assicurato, Zurich effettua uno o più ordini di disinvestimento delle Quote.

Ove risulti impossibile calcolare il valore della Quota di uno o più OICR in cui la Linea Portfolio Solution è investita<sup>(6)</sup> potrebbe non essere possibile disinvestire le Quote degli OICR alla data di disinvestimento sopra descritta (ovvero il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Notifica del Decesso) o per i 20 giorni successivi. In tale caso il Controvalore delle Quote sarà calcolato secondo i seguenti parametri:

1. in base all'ultimo valore della Quota disponibile per gli OICR di cui non è possibile calcolare il valore, esclusivamente nel caso in cui Zurich consideri tale valore congruo ed in linea con l'effettivo valore degli OICR. La valutazione della congruità sarà basata su: (a) il periodo di tempo intercorso dalla Data di Notifica del Decesso; (b) le condizioni di mercato in quel momento; (c) l'asset allocation degli OICR e la loro politica di investimento; (d) la durata prevista della sospensione del calcolo del Valore della Quota; ed (e) i motivi che hanno determinato la sospensione del calcolo del Valore della Quota degli OICR<sup>8</sup>.
2. se Zurich non considera l'ultimo valore disponibile della Quota congruo ed in linea con l'effettivo valore di quegli OICR, il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution sarà determinato sulla base del "valore congruo" o "fair value"<sup>9</sup> del valore della Quota determinato da Zurich e calcolato, qualora possibile, sulla base delle informazioni disponibili. Il fair value del Valore della Quota sarà calcolato da Zurich in buona fede e comunicato per iscritto al/i Beneficiario/i: entro 5 (cinque) giorni dal ricevimento della comunicazione, se il/i Beneficiario/i non intende/intendono accettare il valore proposto, può/possono chiedere che la prestazione in caso di decesso venga calcolata in base al primo valore della Quota degli OICR che verrà reso disponibile dalle Società di Gestione. In questo caso il/i Beneficiario/i accetta/accettano che Zurich effettui il pagamento entro i 30 (trenta) giorni successivi al giorno in cui sarà possibile calcolare il controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution e disinvestire le relative Quote. In caso di assenza di qualunque comunicazione ricevuta da Zurich entro 5 (cinque) giorni dalla data in cui il/i Beneficiario/i ha/hanno ricevuto la comunicazione da parte di Zurich il fair value si intende accettato.

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso dell'Assicurato il/i Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

### Articolo 3 Sottoscrizione del Contratto

Il Contratto può essere sottoscritto da un soggetto maggiorenne, in possesso di codice fiscale italiano, domiciliato e residente in Italia ai fini fiscali, o da una persona giuridica, che abbia la sede legale in Italia e la residenza in Italia ai fini fiscali.

Al momento della sottoscrizione della Proposta, l'Assicurato non deve avere un'Età Assicurativa superiore a 80 anni o inferiore a 18 anni.

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

Il Contratto non può, inoltre, essere sottoscritto da trusts che operino nell'interesse di un disponente che sia domiciliato e residente ai fini fiscali in uno Stato diverso dall'Italia oppure operino nell'interesse di un trustee, un protector, un beneficiario o categoria di beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories<sup>10</sup>.

<sup>5</sup> Ad esempio, se Zurich riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato il 15 gennaio 2019 prima delle ore 12, la Data di Notifica del Decesso sarà il 17 gennaio 2019. Per calcolare quanto dovuto da Zurich si fa riferimento al Controvalore delle Quote degli OICR al 22 gennaio 2019.

<sup>6</sup> Le circostanze in cui la Società di Gestione potrà differire o rifiutare le operazioni in quote sono richiamate all'articolo 11.

<sup>7</sup> L'asset allocation è la strategia di suddivisione di un patrimonio in differenti tipologie di attività finanziarie (azioni, obbligazioni, liquidità, immobili, etc.). La politica di investimento rappresenta le modalità con cui la Società di Gestione vuole raggiungere l'obiettivo di investimento dell'OICR.

<sup>8</sup> Ad esempio, l'ultimo valore della Quota disponibile potrebbe risultare non congruo perché: (i) è di molto precedente alla Data di Notifica del Decesso; (ii) è calcolato in un momento di flessione dei mercati e quindi non riflette l'attuale valore della Quota; (iii) la sospensione del calcolo del valore è dovuta ad eventi negativi che non erano noti al momento del calcolo e potrebbero incidere sul valore della quota.

<sup>9</sup> Il "congruo valore" o *fair value* è il corrispettivo al quale la quota potrebbe essere acquistata sul mercato da un investitore ragionevole.

<sup>10</sup> Per Stati Uniti d'America o US Territories si intendono i 50 Stati ricompresi negli Stati Uniti d'America, incluso Washington D.C. (distretto di Columbia) e i territori controllati dal governo federale degli Stati Uniti quali Guam, Puerto Rico, US Virgin Isles, American Samoa, Federated States of Micronesia, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Republic of Palau e Republic of Marshal Islands.

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

## SEZIONE II – ESCLUSIONI E LIMITAZIONI

### Articolo 4 Esclusioni e Limitazioni

#### 4.1 Esclusioni

Sono previste delle cause di esclusione dalla copertura **nei casi in cui il decesso derivi direttamente o indirettamente da:**

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad 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 avvenuto entro due anni dalla Data di Decorrenza di ciascun Premio;
- 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.

**Qualora il decesso fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate Zurich liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla Data di Notifica del Decesso. Nel caso in cui tale importo sia inferiore ai Premi Investiti, esso verrà maggiorato di un tasso aggiuntivo massimo pari allo 0,10%; l'importo corrisposto non potrà comunque superare i Premi Investiti.**

Restano fermi i limiti di Incremento/Maggiorazione indicati rispettivamente agli articoli 2.1 e 2.2.

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso dell'Assicurato il/i Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

#### 4.2 Limitazioni

**L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Conseguentemente la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta a regole specifiche nel caso in cui il decesso si verifichi nei 12 (dodici) mesi successivi alla Data di Decorrenza di ciascun Premio (c.d. periodo di carenza).**

**Se il decesso dell'Assicurato si verifica durante tale periodo, Zurich liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla Data di Notifica del Decesso. Nel caso in cui tale importo sia inferiore al Premio Investito, verrà maggiorato di un tasso aggiuntivo massimo pari allo 0,10%; l'importo corrisposto non potrà comunque superare il Premio Investito.**

Restano fermi i limiti di Incremento/Maggiorazione indicati rispettivamente agli articoli 2.1 e 2.2.

Con riferimento ai Premi per cui sono trascorsi più di 12 (dodici) mesi tra la Data di Decorrenza del Premio e la Data di Notifica del Decesso dell'Assicurato, Zurich liquiderà il Capitale in caso di Decesso secondo quanto previsto all'articolo 2 (vale a dire in base alle regole ordinarie).

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica, **e pertanto Zurich liquiderà il Capitale in Caso di Decesso in base alle regole ordinarie di cui all'articolo 2**, nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza, sia conseguenza diretta di una delle cause di seguito specificate **purché essa abbia avuto inizio successivamente alla Data di Decorrenza del Premio:**

- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiuolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico;
- infortunio, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza la morte.

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso dell'Assicurato il/i Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

## Articolo 5 Documentazione medica

L'Assicurato autorizza, delega e conferisce mandato a Zurich ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse di Zurich e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e relativi allo stato di salute ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto.

Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, Zurich, e / o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.

## SEZIONE III – OBBLIGHI DELLE PARTI

### Articolo 6 Linee Portfolio Solution

#### 6.1 Composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate

Zurich effettua un'attività di composizione di ciascuna Linea Portfolio Solution Guidata individuando gli investimenti compatibili con il profilo di rischio di ciascuna Linea attraverso la selezione di OICR tra quelli collegabili al Contratto.

Per ciascuna Linea Portfolio Solution Guidata, Zurich individua l'allocazione maggiormente rappresentativa del livello di rischio prefissato, allocando i pesi percentuali dell'investimento tra strumenti del mercato obbligazionario e azionario in modo coerente con le condizioni di mercato in essere alla data di valutazione.

Zurich seleziona gli OICR, tra quelli collegabili al Contratto, più idonei a rappresentare le Linee Portfolio Solution Guidate attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze di analisi di tipo qualitativo e quantitativo (come ad esempio la valutazione del contesto di mercato di riferimento, la valutazione delle performance e dei livelli di rischio passati).

Al termine di tale attività di selezione, Zurich individua la composizione di ciascuna Linea Portfolio Solution Guidata con l'assegnazione dei pesi percentuali agli OICR selezionati.

**L'attività di composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate svolta da Zurich:**

- **avviene tramite l'utilizzo anche di dati quantitativi storici (che si riferiscono al passato) di misurazione del rischio e di performance che, pertanto, non sono rappresentativi di quelli futuri;**
- **non costituisce in alcun modo un impegno di Zurich a garantire un rendimento minimo dell'investimento finanziario né di restituzione dei Premi Investiti nelle Linee Portfolio Solution Guidate.**



**Nell'ambito dell'attività di individuazione delle categorie d'investimento e degli OICR più rappresentativi del profilo di rischio prefissato di ciascuna Linea Portfolio Solution Guidata, Zurich non includerà nella composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate gli OICR che hanno una politica di investimento non compatibile con il livello di rischio prefissato o con la corretta operatività di ciascuna Linea Portfolio Solution Guidata.**

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso il Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

## **6.2 Linea Portfolio Solution Libera**

La Linea Portfolio Solution Libera è composta da una selezione di OICR scelti liberamente dal Contraente tra quelli collegabili al Contratto.

Quando sottoscrive la Proposta, nel caso decida di attivare la Linea Portfolio Solution Libera, il Contraente sceglie gli OICR (da un minimo di 2 fino ad un massimo di 10 OICR) a cui destinare il Premio Unico Iniziale e le percentuali di investimento in ciascun OICR, fermo restando che la percentuale minima di Premio Unico Iniziale che può essere investita in ciascun OICR è pari al 5%.

Nel corso della durata del Contratto il Contraente può modificare la composizione della Linea Portfolio Solution Libera. Il numero di OICR selezionati inizialmente può essere ridotto (fermo restando il limite minimo di 2 OICR), oppure incrementato, tramite:

- a) operazioni di Switch di cui al successivo articolo 9;
- b) attivazione del ribilanciamento annuale opzionale della Linea Portfolio Solution Libera come descritto all'articolo 6.5;
- c) versamento di Premi Aggiuntivi tramite un Piano di Versamenti Programmati, con le modalità descritte all'articolo 17.2.

Qualora l'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto ai sensi dell'articolo 7 comporti l'esclusione di un OICR collegabile alla Linea Portfolio Solution Libera, Zurich informa tempestivamente il Contraente dell'esclusione ed, eventualmente, dell'OICR aggiunto in sostituzione. Il Contraente in questo caso potrà effettuare un'operazione di Switch dei Premi investiti nell'OICR escluso verso un altro OICR.

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di decesso il Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

## **6.3 Attività di monitoraggio trimestrale**

Su base trimestrale, Zurich effettua un'attività di monitoraggio:

1. della composizione prevista per le Linee Portfolio Solution Guidate;
2. degli OICR collegabili al Contratto con cui è possibile comporre la Linea Portfolio Solution Libera.

### **a) Attività di monitoraggio trimestrale delle Linee Portfolio Solution Guidate**

L'attività di monitoraggio trimestrale ha lo scopo di verificare, attraverso analisi quantitative e qualitative tipiche di ciascun mercato di riferimento, se la composizione delle Linee Portfolio Solution Guidate in vigore è ancora adatta a rappresentare il profilo di rischio scelto da ciascun Contraente alla luce della situazione del mercato finanziario in quel momento. In base al monitoraggio Zurich può decidere di cambiare la composizione della Linea Portfolio Solution Guidata, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando la percentuale di investimento prevista in relazione agli OICR.

Il Contraente prende atto che l'attività di monitoraggio delle Linee Portfolio Solution Guidate e l'eventuale modifica della composizione delle stesse sono effettuate esclusivamente su base trimestrale. Il Contraente si assume pertanto il rischio che le Linee Portfolio Solution Guidate non siano rappresentative del profilo di rischio scelto nel periodo intercorrente tra le date previste per lo svolgimento delle attività di monitoraggio trimestrale.

### **b) Attività di monitoraggio trimestrale degli OICR componenti la Linea Portfolio Solution Libera**

Con riferimento alla Linea Portfolio Solution Libera, l'attività di monitoraggio trimestrale consiste nell'analisi degli OICR appartenenti alla stessa categoria<sup>11</sup> al fine di attribuire a ciascuno di essi un punteggio e quindi formare una classifica degli OICR presenti in ciascuna categoria.

<sup>11</sup> L'allegato 1 al Contratto distingue gli OICR collegabili al contratto nelle seguenti categorie: Azionari Globali, Azionari USA, Azionari Asia Pacifico, Azionari Europa, Azionari Paesi Emergenti, Alternativi Equity Long/Short, Alternativi Macro, Bilanciati, Obbligazionari Global Aggregate, Obbligazionari US Aggregate, Obbligazionari Euro Aggregate, Obbligazionari Governativi, Obbligazionari Societari, Obbligazionari Paesi Emergenti e Liquidità.



L'attribuzione del punteggio agli OICR di ciascuna categoria avviene utilizzando criteri sia qualitativi sia quantitativi tipici del mercato di riferimento.

Nei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre Zurich definisce la classifica per ciascuna categoria di OICR per il trimestre di riferimento.

Il documento di analisi contenente la classifica viene pubblicato trimestralmente sul sito istituzionale [www.zurich.it](http://www.zurich.it) e inviato a tutti i Contraenti che hanno attivato il ribilanciamento annuale opzionale della Linea Portfolio Solution Libera in occasione dell'estratto conto annuale.

#### **6.4 Ribilanciamento trimestrale delle Linee Portfolio Solution Guidate**

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale delle Linee Portfolio Solution Guidate (vedi l'articolo 6.3 sopra), Zurich effettua, se necessario, un ribilanciamento degli investimenti, riallocando le somme investite.

Il ribilanciamento, **se necessario**, avviene trimestralmente, nei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre di ogni anno, tramite operazioni di Switch automatici non gravate da costi a carico del Contraente.

Si precisa che per l'anno 2019 il primo ribilanciamento avverrà nel mese di agosto.

Zurich **può non effettuare** un'operazione di Ribilanciamento trimestrale (i) qualora gli esiti dell'attività di monitoraggio di cui all'articolo 6.3 lett. a) non comportino una modifica della composizione in vigore delle Linee Portfolio Solution Guidate; ii) qualora sussistano turbolenze sui mercati di riferimento degli OICR che, a giudizio di Zurich, rendono preferibile -nell'interesse del Contraente - non riallocare le somme o (iii) in caso di eventi straordinari che riguardano gli OICR, descritti all'articolo 11.

L'operazione di ribilanciamento trimestrale viene effettuata in due fasi:

1. in una prima fase avviene il disinvestimento delle Quote degli OICR della Linea Portfolio Solution Guidata, che - a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale (vedi articolo 6.3 sopra) - risulta opportuno "vendere";
2. in una seconda fase Zurich provvede a investire il controvalore, derivante da tale disinvestimento, in Quote degli OICR compresi nella Linea Portfolio Solution Guidata (individuati a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale).

Zurich si impegna a comunicare ai Contraenti il riepilogo delle operazioni di Switch automatico svolte nell'ambito dell'attività di ribilanciamento in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale.

**Le operazioni di disinvestimento (Richieste di Recesso, Riscatto, Switch, liquidazione in caso di Decesso e l'erogazione delle prestazioni periodiche di cui all'art 14) pervenute in Zurich o previste durante l'operazione di Ribilanciamento, verranno eseguite immediatamente dopo la conclusione del Ribilanciamento.**

#### **6.5 Ribilanciamento annuale opzionale della Linea Portfolio Solution Libera**

Il Contraente che sceglie la Linea Portfolio Solution Libera ha la possibilità di attivare su tale Linea, alla sottoscrizione della Proposta o in un momento successivo, un servizio opzionale di ribilanciamento annuale.

Il ribilanciamento della Linea Portfolio Solution Libera avviene una volta l'anno utilizzando le informazioni prodotte nel mese di novembre a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale descritta al precedente articolo 6.3 lett. b).

Sulla base del punteggio assegnato a ciascun OICR, Zurich individua per ciascuna categoria di OICR un cd. "OICR di Destinazione" (rappresentato dall'OICR con il punteggio migliore della categoria nel documento di analisi prodotto nel mese di novembre) e un cd. "OICR di uscita" (rappresentato dall'OICR con il punteggio peggiore della categoria nel documento di analisi prodotto nel mese di novembre).

Per tutti i Contraenti che attivano l'opzione di ribilanciamento annuale della Linea Portfolio Solution Libera, Zurich effettua nel mese di novembre, uno Switch automatico - non gravato da costi a carico del Contraente - del capitale eventualmente investito negli OICR di uscita verso i rispettivi OICR di destinazione.

L'operazione di ribilanciamento annuale viene effettuata in due fasi:

1. in una prima fase avviene il disinvestimento delle Quote degli OICR della Linea Portfolio Solution Libera che a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale sono stati individuati come OICR di uscita.
2. in una seconda fase Zurich provvede a investire il controvalore derivante da tale disinvestimento, in Quote dei rispettivi OICR di Destinazione.

Il Contraente prende atto che l'attività di ribilanciamento automatico è effettuata esclusivamente su base annuale. Pertanto è possibile che, nel periodo che intercorre tra una Data di Ribilanciamento annuale e quella successiva, il Contraente investa in OICR individuati come OICR di uscita dall'attività di monitoraggio trimestrale dei mesi di febbraio, maggio ed agosto.

Zurich si impegna a comunicare ai Contraenti il riepilogo delle operazioni di Switch automatico svolte nell'ambito dell'attività di ribilanciamento in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale.

**Le operazioni di disinvestimento (Richieste di Recesso, Riscatto, Switch, liquidazione in caso di Decesso e l'erogazione delle prestazioni periodiche di cui all'art 14) pervenute in Zurich o previste durante l'operazione di Ribilanciamento, verranno eseguite immediatamente dopo la conclusione del Ribilanciamento.**

## **6.6 Switch Straordinario e modifica delle Linee Portfolio Solution**

Nelle circostanze dettagliate all'articolo 11 che riguardano alcune vicende degli OICR che compongono le Linee Portfolio Solution e che comportano la necessità di sostituire uno o più di questi OICR, Zurich:

1. in caso di Linee Portfolio Solution Guidate, potrà effettuare uno Switch Straordinario, senza attendere la data di ribilanciamento trimestrale prevista. Lo Switch Straordinario è effettuato trasferendo il controvalore delle Quote dell'OICR oggetto di sostituzione verso un altro OICR disponibile tra quelli collegabili al Contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare la Linea Portfolio Solution Guidata scelta dal Contraente;
2. in caso di Linee Portfolio Solution Libere, comunicherà ai Contraenti interessati le informazioni sull'OICR ricevute dalla Società di Gestione e chiederà al Contraente di indicare l'OICR che intende scegliere ai fini della sostituzione. In attesa dell'indicazione da parte del Contraente, Zurich i) investirà i Premi che dovessero essere eventualmente versati nel frattempo dal Contraente ed ii) effettuerà, se necessario, uno Switch Straordinario del controvalore delle quote dell'OICR oggetto di sostituzione in OICR appartenenti alla categoria Liquidità.

Zurich si impegna a comunicare ai Contraenti il riepilogo delle operazioni di Switch Straordinario in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale.

## **Articolo 7 Monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto**

Allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, Zurich effettua su base annuale un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al Contratto che può comportare (i) l'inserimento o (ii) l'eliminazione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al Contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti.

In caso di eliminazione di un OICR dalla lista di quelli collegabili al Contratto, Zurich effettuerà, nel caso delle Linee Portfolio Solution Guidate, uno Switch Straordinario, trasferendo il controvalore delle Quote possedute dai contraenti dell'OICR oggetto di sostituzione verso un altro OICR disponibile tra quelli collegabili al Contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare la Linea Portfolio Solution Guidata scelta dal Contraente. In caso di Linee Portfolio Solution Libere, Zurich chiederà al Contraente di indicare l'OICR che intende scegliere ai fini della sostituzione. In attesa dell'indicazione da parte del Contraente, Zurich i) investirà i Premi che dovessero essere eventualmente versati nel frattempo dal Contraente ed ii) effettuerà, se necessario, uno Switch Straordinario del controvalore delle quote dell'OICR oggetto di sostituzione in OICR appartenenti alla categoria Liquidità.

## **Articolo 8 Investimento dei Premi**

I Premi, diminuiti del Caricamento, se previsto, sono investiti negli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution scelta dal Contraente.

Zurich determina il numero delle Quote in cui investire dividendo l'importo di ciascun Premio, decurtato del Caricamento se previsto, per il valore della Quota degli OICR che compongono la Linea calcolato il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Decorrenza di ciascun Premio.

Zurich comunica al Contraente, entro 10 Giorni Lavorativi dalla data di investimento (ossia la data di valorizzazione delle Quote), l'avvenuta conversione del Premio Unico Iniziale in Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution mediante lettera che indica:

- l'ammontare del Premio Versato e del Premio Investito;
- la Data di Decorrenza del Contratto;
- la data di valorizzazione delle Quote;
- il numero delle Quote attribuite a ciascun OICR che compone la Linea Portfolio Solution scelta;
- il valore unitario delle Quote degli OICR e la data di valorizzazione.

Una comunicazione contenente le stesse informazioni sarà trasmessa, con le stesse tempistiche, da Zurich al Contraente in occasione del versamento di ogni Premio Aggiuntivo e Versamento Programmato.

Se il Contraente versa nello stesso momento il Premio Unico Iniziale e un Premio Aggiuntivo, Zurich darà esecuzione prima

all'investimento del Premio Unico Iniziale e solo quando le operazioni di investimento del Premio Unico Iniziale saranno state portate a termine verrà effettuato l'investimento del Premio Aggiuntivo.

Nel caso in cui vengano trasmesse a Zurich più richieste nello stesso Giorno Lavorativo, Zurich darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di Switch di cui al successivo articolo 9 ed infine alle operazioni di disinvestimento. **Il Contraente può indicare un ordine di esecuzione diverso.**

## Articolo 9 Operazioni di Switch

### 9.1 Operazioni di Switch

Nel corso del Contratto, il Contraente può chiedere a Zurich per iscritto di modificare la Linea Portfolio Solution scelta o di modificare la composizione della Linea Portfolio Solution Libera secondo quanto previsto di seguito.

#### a) Switch totale tra Linee Portfolio Solution

Il Contraente può passare in ogni momento da una Linea Portfolio Solution a un'altra Linea Portfolio Solution, presentando una richiesta di Switch, nella quale dovrà essere indicata l'intenzione di disinvestire **totalmente** le Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution collegata al Contratto (**la linea di origine**) per reinvestirle in Quote degli OICR di un'altra Linea Portfolio Solution (**la linea di destinazione**). Il processo di disinvestimento/reinvestimento avverrà secondo le seguenti fasi:

1. disinvestimento della Linea di origine: in questa prima fase avverrà il disinvestimento di Quote degli OICR della Linea Portfolio Solution di origine.
2. investimento nella Linea di destinazione: in una seconda fase Zurich investirà il relativo controvalore in Quote degli OICR della Linea Portfolio Solution di destinazione.

Entrambe le operazioni sopra descritte avvengono nello stesso giorno utilizzando per i calcoli necessari il valore delle Quote degli OICR rilevate il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Switch.

Se il Contraente sceglie la Linea Portfolio Solution Libera come linea di destinazione, non essendo prevista una composizione predeterminata, dovrà indicare gli OICR che la compongono (con un minimo di 2 e un massimo di 10 OICR) e le relative percentuali di investimento (con il limite minimo di investimento del 5% del Premio per ciascun OICR).

#### b) Switch della Linea Portfolio Solution Libera

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere per iscritto di modificare la composizione della Linea Portfolio Solution Libera tramite un'operazione di Switch che modifica gli OICR collegati al Contratto e/o le percentuali di investimento in ciascun OICR.

Per ciascuna operazione di Switch, il Contraente può indicare fino a 10 OICR da disinvestire (OICR in eliminazione), specificando la relativa percentuale di disinvestimento, e fino a 10 OICR (OICR di destinazione), con le relative percentuali di investimento, in cui investire il controvalore complessivo risultante dall'operazione di disinvestimento. Il processo di disinvestimento/reinvestimento avverrà secondo le seguenti fasi:

1. disinvestimento degli OICR in eliminazione: in questa prima fase avverrà il disinvestimento di Quote degli OICR in eliminazione indicati.
2. investimento negli OICR di destinazione: in una seconda fase Zurich provvederà a investire il relativo controvalore, in Quote degli OICR di destinazione specificati

Entrambe le operazioni sopra descritte avvengono nello stesso giorno utilizzando per i calcoli il valore unitario delle Quote degli OICR rilevate il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Switch.

### 9.2 Regole comuni alle operazioni di Switch

La **Data di Richiesta di Switch** corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich riceve la richiesta di Switch debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Se la richiesta viene ricevuta da Zurich dopo le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, la richiesta di Switch si intende ricevuta il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Le operazioni di Switch sono illimitate e gratuite.

Una volta portata a termine l'operazione di Switch, Zurich comunicherà al Contraente le seguenti informazioni:

- gli OICR coinvolti nello Switch;
- il numero, il valore della Quota degli OICR e il Controvalore delle Quote disinvestite e di quelle attribuite; e
- la/le data/e di esecuzione dell'operazione di Switch.

In caso di Switch da una Linea Portfolio Solution Guidata ad una Linea Portfolio Solution Libera gli eventuali Premi Aggiuntivi versati ai sensi di un Piano di Versamenti Programmati successivamente alla Data di Richiesta di Switch verranno investiti in base alla composizione della Linea Portfolio Solution Libera indicata dal Contraente nella richiesta di Switch.

Nel caso in cui alla Data di Richiesta di Switch siano in corso operazioni sulle Quote (ad esempio disinvestimenti) già disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione di Switch verrà presa in carico per l'esecuzione dopo la conclusione dell'operazione in corso.

Nel caso in cui siano inviate a Zurich nello stesso giorno più richieste da parte del singolo Contraente, Zurich darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di Switch ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare un ordine di esecuzione diverso.**

## **Articolo 10 Ridirezionamento**

Il Contraente che abbia richiesto di effettuare versamenti di Premi Aggiuntivi mediante l'attivazione del Piano di Versamenti Programmati di cui all'articolo 17.2 ha la facoltà di modificarne la frequenza, e l'importo presentando la Richiesta di Ridirezionamento.

Nel caso in cui il Contraente scelga la Linea Portfolio Solution Libera, nella Richiesta di Ridirezionamento può indicare anche una nuova selezione di OICR (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 10) e le relative percentuali di allocazione dei futuri Versamenti Programmati, fermo restando che la percentuale minima di Premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%.

In seguito alla Richiesta di Ridirezionamento, tutti i Versamenti Programmati relativi al Piano pervenuti a Zurich in data successiva alla Data di Richiesta di Ridirezionamento saranno allocati secondo la nuova scelta sulla base delle istruzioni fornite dal Contraente.

**Una volta eseguita da Zurich, la Richiesta di Ridirezionamento sostituirà interamente le istruzioni di investimento dei Premi Aggiuntivi in precedenza impartite dal Contraente.**

La **Data di Richiesta di Ridirezionamento** corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich riceve la Richiesta di Ridirezionamento debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Se la richiesta viene ricevuta da Zurich dopo le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, la Richiesta di Ridirezionamento si intende ricevuta il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Resta inteso che il Contraente potrà presentare a Zurich un numero massimo di 4 (quattro) Richieste di Ridirezionamento entro ciascuna ricorrenza annuale del Contratto e le eventuali Richieste in eccesso rispetto a tale limite verranno respinte<sup>12</sup>.

## **Articolo 11 Valore della Quota degli OICR**

Gli OICR sono suddivisi in Quote di pari valore. Tale valore è espresso in Euro e viene calcolato periodicamente (es. giornalmente, settimanalmente, ecc.) da ciascuna Società di Gestione secondo la periodicità indicata nei prospetti e regolamenti relativi a ciascun OICR. Il valore della Quota dell'OICR è il prezzo al quale un investitore (e, quindi, anche Zurich) può sottoscrivere o chiedere il rimborso delle Quote.

**Le Quote che verranno sottoscritte utilizzando i Premi Versati appartengono a Zurich. Di conseguenza, né il Contraente né altri soggetti diversi da Zurich potranno vantare alcun diritto sugli OICR. Le Quote sono utilizzate al fine esclusivo di stabilire le prestazioni legate a tali OICR previste dal presente Contratto.**

In tutti i casi in cui il valore della Quota dell'OICR è disponibile, Zurich provvede alla sua pubblicazione nel proprio sito internet secondo le norme di legge di volta in volta applicabili.

**Salvo ove diversamente previsto, nei giorni in cui – per qualunque ragione – non fosse disponibile il valore delle Quote degli OICR, Zurich considererà ai fini dell'esecuzione del Contratto il primo valore delle Quote degli OICR reso successivamente disponibile dalla Società di Gestione dell'OICR (o dalla banca depositaria dello stesso).**

---

<sup>12</sup> Così, se il contratto è sottoscritto il 20 febbraio 2020, il Contraente può chiedere fino a 4 ridirezionamenti tra il 20 febbraio 2020 e il 20 febbraio 2021. Le richieste ulteriori entro questo periodo saranno respinte. Dal 20 febbraio 2021 al 20 febbraio 2022 il Contraente avrà a disposizione altri 4 ridirezionamenti, e così via.

## 11.1 Eventi straordinari che riguardano gli OICR

### a) Sospensione del calcolo del valore delle Quote

Le Società di Gestione degli OICR possono, ai sensi di ciascun regolamento dell'OICR, sospendere temporaneamente il calcolo del valore delle Quote, determinando la sospensione delle sottoscrizioni, dei riscatti e dei rimborsi delle Quote dell'OICR.

#### **In tali casi Zurich può, in base alle condizioni di mercato al tempo vigenti e nell'interesse del Contraente:**

1. sospendere le operazioni sulle Quote il cui valore non è disponibile (es. sottoscrizioni, rimborsi, Switch) che si sarebbero dovute eseguire il giorno della sospensione o successivamente, eseguendole non appena possibile con modalità tali da tutelare i Contraenti (es. eseguendo gli investimenti nel rispetto, ove necessario, della priorità temporale);
2. eseguire le operazioni di investimento dei Premi attraverso l'acquisto di Quote di OICR appartenenti alla categoria liquidità;
3. intraprendere eventuali altre azioni (es. eliminazione dell'OICR dalla lista di quelli collegabili al Contratto).

In tutti i casi sopra menzionati, Zurich informerà tempestivamente il Contraente interessato della sospensione. Se il Contraente chiede il Riscatto totale nei periodi di sospensione, Zurich invia una comunicazione con le informazioni fornite dalla Società di Gestione in merito alla sospensione, ove disponibili.

Il Contraente prende atto che gli OICR normalmente non consentono pratiche abusive che possano influire negativamente sugli interessi degli investitori (esempio le c.d. operazioni di "market timing" e "excessive trading"<sup>13</sup>). Al fine di tutelare gli interessi di tutti gli investitori, gli OICR si riservano pertanto il diritto di posticipare o rifiutare qualsiasi richiesta da parte degli investitori che abbiano praticato, o che siano sospettati di realizzare, tali pratiche; gli OICR possono inoltre riservarsi la facoltà, in tali circostanze e ai sensi dei rispettivi regolamenti, di applicare dei costi aggiuntivi. Zurich può decidere in tali casi di rifiutare la richiesta d'investimento in un OICR nell'interesse dei Contraenti.

Il Contraente prende altresì atto che gli OICR possono, ai sensi dei rispettivi regolamenti, riservarsi il diritto di sospendere le transazioni per aver ricevuto richieste il cui importo complessivo superi il valore prefissato dalla Società di Gestione nell'interesse di tutti gli investitori (c.d. "gate"). In tali circostanze, le richieste di transazioni saranno posticipate da Zurich alla prima data utile.

Zurich potrà decidere di rifiutare qualsiasi richiesta d'investimento in un OICR, qualora tale decisione fosse assunta nell'interesse dei Contraenti.

### b) Liquidazione, fusione per incorporazione e variazioni della struttura

Le Società di Gestione possono assumere decisioni che alterano le caratteristiche degli OICR gestiti, quali, ad esempio, interventi straordinari di liquidazione, fusione per incorporazione e variazioni sostanziali della struttura. Tali eventi sono descritti nel prospetto e nel regolamento di ciascun OICR. Zurich si impegna a tenere aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR collegati alle Linee Portfolio Solution, con particolare riguardo alle operazioni di:

- liquidazione;
- fusione per incorporazione con altri OICR gestiti dalla medesima Società di Gestione;
- variazioni sostanziali della struttura dell'OICR (quali, ad esempio, modifiche della politica di investimento).

Nei casi sopra menzionati Zurich a propria discrezione, potrà:

- (i) effettuare una operazione di Switch Straordinario, secondo quanto previsto dall'articolo 6.6 punto 1 in relazione alle Linee Portfolio Solution Guidate;
- (ii) invitare il Contraente che abbia scelto la Linea Portfolio Solution Libera ad indicare un OICR con cui sostituire quello interessato dall'evento straordinario, secondo quanto previsto dall'art. 6.6 punto 2.

Se il Contraente che ha scelto una Linea Portfolio Solution Guidata effettua versamenti di Premi Aggiuntivi in relazione all'OICR interessato dall'evento successivamente alla data prevista per l'operazione di Switch Straordinario, i Premi verranno investiti nell'OICR individuato da Zurich per la sostituzione. Se il Contraente che ha scelto una Linea Portfolio Solution Libera non indica un OICR con cui sostituire quello interessato dall'evento, Zurich investirà i premi in un OICR appartenente alla categoria Liquidità.

---

<sup>13</sup> Le pratiche di market timing consistono in operazioni di sottoscrizione e rimborso a breve termine aventi ad oggetto quote OICR; l'excessive trading riguarda le ipotesi di moltiplicazione artificiosa delle operazioni di acquisto/vendita di uno strumento finanziario.

### c) Sospensione delle sottoscrizioni

Le Società di Gestione possono sospendere le sottoscrizioni delle Quote di OICR in via definitiva.

In tal caso Zurich informerà i Contraenti interessati in tempo ragionevole dopo avere avuto notizia della circostanza da parte della Società di Gestione dell'OICR.

In relazione ai Contratti per i quali sia stato attivato un Piano di Versamenti Programmati che coinvolge l'OICR interessato dalla sospensione, Zurich procederà a:

- (i) effettuare un ribilanciamento straordinario delle Linee Portfolio Solution Guidate;
- (ii) invitare i Contraenti che hanno scelto la Linea Portfolio Solution Libera a effettuare un'operazione di ridirezionamento verso un altro OICR ai sensi dell'articolo 10. Se il Contraente non effettua il ridirezionamento, i Premi Aggiuntivi verranno investiti in un altro OICR selezionato da Zurich appartenente alla categoria Liquidità.

## Articolo 12 Diritto di Riscatto

Trascorsi i 30 giorni concessi al Contraente per l'esercizio del diritto di recesso di cui all'articolo 21.2 e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il disinvestimento delle Quote in cui sono stati investiti i Premi e la corresponsione dell'importo di Riscatto. Il Riscatto può essere:

- a) **totale** e quindi comportare il disinvestimento della totalità delle Quote e lo scioglimento del Contratto; oppure
- b) **parziale** e quindi comportare il disinvestimento di parte delle Quote, con prosecuzione dell'efficacia del Contratto in relazione all'investimento residuo.

Il Riscatto, totale o parziale, è richiesto per iscritto.

Il Contraente può richiedere il Riscatto parziale del Contratto purché siano verificate le seguenti condizioni:

- a) l'importo di Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00 e rappresenti al massimo l'80% del Controvalore totale del Contratto alla data di richiesta del riscatto.
- b) il Controvalore residuo del Contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00.

In caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente può specificare nella richiesta:

- la percentuale del Controvalore complessivo del Contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili, o
- la percentuale del Controvalore complessivo del Contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili e al netto delle eventuali Penalità di Riscatto.

In caso di Riscatto parziale, Zurich disinveste proporzionalmente le Quote di tutti gli OICR collegati al Contratto. In questo modo, la composizione complessiva della Linea Portfolio Solution rimane identica.

### 12.1 Regole comuni per la determinazione dell'importo di Riscatto totale/parziale

L'importo di Riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato con riferimento al Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution alla **Data di richiesta di Riscatto totale o parziale**. Questo valore è calcolato moltiplicando il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea Portfolio Solution in questa data per il valore delle Quote di tale OICR nel terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di richiesta di riscatto totale o parziale<sup>14</sup>.

Per **Data di richiesta di Riscatto totale o parziale** si intende il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la richiesta di Riscatto debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte. Per informazioni riguardanti le circostanze in cui Zurich potrà differire o rifiutare le operazioni in Quote, si richiama il precedente articolo 11. Se la richiesta viene ricevuta da Zurich oltre le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, la richiesta di Riscatto totale/parziale si intende ricevuta il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, sarà decurtato **delle penalità** (le **"Penalità di Riscatto"**) previste all'articolo 12.2.

Nel caso in cui alla data di richiesta di Riscatto totale/parziale siano in corso altre operazioni sulle Quote (ad esempio cambi linea) già disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione di Riscatto verrà processata una volta conclusa l'operazione in corso.

Nel caso in cui siano pervenute a Zurich nello stesso giorno più richieste da parte del singolo Contraente, Zurich darà

---

<sup>14</sup> Ad esempio, se Zurich riceve la richiesta di Riscatto il 15 gennaio 2019 prima delle ore 12, la Data di richiesta di Riscatto totale o parziale sarà il 17 gennaio 2019. Per calcolare quanto dovuto da Zurich si fa riferimento al Controvalore delle Quote degli OICR al 22 gennaio 2019.



esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di Switch ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare un ordine di esecuzione diverso.**

**Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle Quote – che in caso di Riscatto egli possa ricevere un ammontare inferiore ai Premi Versati.**

## 12.2 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto la **Tariffa U05C**, non sono previste Penalità di Riscatto.

Sono invece previste Penalità di Riscatto, espresse nei termini percentuali descritti nella tabella 1, nel caso in cui il Contraente abbia scelto la **Tariffa U05P**.

Le Penalità di Riscatto sono calcolate con riferimento a ciascun Premio. Le Penalità di Riscatto variano in base all'anzianità del Premio, cioè in base al tempo trascorso tra la Data di Decorrenza di ciascun Premio e la Data di richiesta di Riscatto totale o parziale.

**Tabella 1**

<b>Anno di riscatto</b>	<b>Penale di riscatto %</b>
Durante il 1° anno	4,00%
Durante il 2° anno	3,20%
Durante il 3° anno	2,40%
Durante il 4° anno	1,60%
Durante il 5° anno	0,80%
Dal 6° anno	0,00%

In caso di Riscatto parziale, al fine di minimizzare l'ammontare della Penalità di Riscatto 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").

## Articolo 13 Opzione di conversione del Riscatto totale in rendita

Dal quinto anno successivo alla Data di Decorrenza del Contratto e fermi restando i termini e le condizioni per l'esercizio del diritto di Riscatto descritte ai precedenti articoli 12.1 e 12.2, l'importo di Riscatto totale può essere convertito, al netto delle eventuali imposte di legge e delle Penalità di Riscatto eventualmente applicate, in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'Assicurato sia in vita;
- 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;
- 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;
- 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; La differenza di età tra i due soggetti non può essere superiore a 20 anni;
- una rendita immediata rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque o dieci anni, secondo la periodicità di pagamento scelta dal Contraente all'atto della conversione 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;
- il valore di Riscatto totale non sia superiore a Euro 1 milione. Nel caso in cui il valore di Riscatto totale sia superiore, il Contraente potrà richiedere la conversione in rendita fino ad Euro 1 milione e la somma eccedente sarà liquidata in forma di capitale.

L'importo della rendita annua inizialmente assicurabile non potrà essere inferiore a Euro 500,00 né superiore a Euro 60.000,00 ed è determinata in base alla durata del periodo di godimento scelto.

I coefficienti applicati da Zurich per la determinazione della rendita di opzione e la relativa disciplina saranno quelli in vigore all'epoca di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

Su richiesta del Contraente, Zurich fornisce per iscritto le informazioni sulle modalità di esercizio dell'opzione e il Set Informativo aggiornato della forma di rendita richiesta. Successivamente al ricevimento della documentazione di cui sopra, il Contraente potrà richiedere a Zurich, entro 30 giorni, la conversione in rendita mediante richiesta scritta da inviare a Zurich con le modalità indicate all'articolo 24.

In assenza di comunicazioni da parte del Contraente entro tale termine, Zurich non procederà con la conversione in rendita e il Contratto rimarrà in vigore. In ogni caso il Contraente potrà procedere con una nuova richiesta in un momento successivo e, a fronte di tale richiesta del Contraente, Zurich fornirà il Set informativo della forma di rendita richiesta aggiornato.

In ogni caso, il Contraente prende atto che a seguito dell'eventuale conversione, **la rendita non potrà essere riscattata durante il periodo di godimento.**

## **Articolo 14 Piano di erogazione di Prestazioni periodiche**

### Descrizione

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 ai Premi Versati tramite disinvestimento delle quote disponibili sul Contratto come descritto di seguito.

### Condizioni di attivazione

Il piano può essere attivato al momento della sottoscrizione della Proposta, ovvero in un momento successivo nel corso del Contratto a condizione che l'ammontare dei Premi Versati, al netto degli eventuali Riscatti parziali, al momento dell'attivazione del Piano, sia pari ad almeno Euro 30.000,00.

**In caso di attivazione del piano in un momento successivo alla sottoscrizione della Proposta, Zurich invierà al Contraente conferma dell'avvenuta attivazione.**

### Caratteristiche e prestazioni

Il Contraente, in sede di attivazione, può personalizzare il Piano scegliendo:

- una durata di 5 o di 10 anni;
- la frequenza del pagamento, che può essere semestrale o annuale;
- un importo della prestazione periodica pari al:
  - **3% o 5%** della somma dei Premi Versati (al netto delle parti di premio eventualmente riscattate) se la frequenza di erogazione scelta è annuale;
  - **1,5% o 2,5%** della somma dei Premi Versati (al netto delle parti di premio eventualmente riscattate) se la frequenza di erogazione scelta è semestrale.

In ogni caso, l'importo minimo della prestazione periodica dovrà essere almeno pari a Euro 500,00 in caso di attivazione di un piano con frequenza di erogazione annuale e a Euro 250,00 in caso di attivazione di un Piano con frequenza di erogazione semestrale.

L'erogazione delle prestazioni avviene in concomitanza con la Ricorrenza semestrale o annuale del Contratto<sup>15</sup>.

Si precisa che, anche nel caso in cui l'opzione sia stata attivata in un momento successivo alla sottoscrizione del Contratto, la data di riferimento per l'erogazione della prestazione periodica programmata sarà la data di Ricorrenza annuale o semestrale del Contratto.

Il primo pagamento della prestazione periodica verrà effettuato a partire dalla ricorrenza semestrale o annuale successiva alla data ricezione della richiesta di attivazione del piano purché tra tale data e la ricorrenza di erogazione della prestazione periodica intercorrano almeno 15 giorni.

Qualora il Contraente versi un Premio Aggiuntivo nel corso della durata del piano, potrà decidere se far rientrare tale Premio Aggiuntivo nel piano. In questo modo l'importo della prestazione periodica verrà aumentato. In tal caso la nuova prestazione periodica verrà erogata a partire dalla ricorrenza semestrale o annuale successiva alla Data di Decorrenza del Premio Aggiuntivo purché tra tale data e la ricorrenza di erogazione della prestazione periodica intercorrano almeno 15 giorni.

---

<sup>15</sup> Ad esempio, se la decorrenza del contratto è il 15 gennaio, il pagamento della prestazione periodica con frequenza annuale avverrà il 15 gennaio di ogni anno. Nel caso in cui il contraente abbia scelto la frequenza semestrale il pagamento avverrà il 15 giugno e il 15 gennaio di ogni anno.



L'erogazione della prestazione avviene tramite un'operazione di disinvestimento proporzionale di tutte le Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution. Le Quote corrispondenti alla prestazione periodica verranno disinvestite proporzionalmente su tutti gli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution.

Il calcolo delle Quote da disinvestire dalla Linea Portfolio Solution verrà effettuato utilizzando il valore della Quota degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution, del terzo Giorno Lavorativo successivo al giorno della ricorrenza di erogazione della prestazione periodica.

Il pagamento della prestazione è effettuato con bonifico bancario, sul conto corrente intestato al Contraente indicato nella richiesta di attivazione del piano. Il conto corrente può essere modificato, a condizione che sia sempre intestato al Contraente. L'importo verrà liquidato al netto delle imposte previste per legge.

#### Attività in corso di Contratto

In corso di Contratto il Contraente può:

- revocare il piano;
- attivare un nuovo piano se il precedente sia scaduto o sia stato dallo stesso revocato;
- modificare l'importo della prestazione periodica nonché la frequenza di erogazione.

Il pagamento della prestazione verrà interrotto nel caso in cui il piano sia scaduto o revocato dal Contraente e in caso di esaurimento per totale disinvestimento delle Quote degli OICR collegati alla Linea Portfolio Solution.

Nel corso di un anno solare è consentita una sola operazione di attivazione del piano a seguito di disattivazione.

La data di efficacia della revoca, nuova attivazione o modifica dell'importo e/o della frequenza avranno effetto a partire dalla ricorrenza semestrale o annuale successiva purché la richiesta pervenga a Zurich con un preavviso di almeno 15 giorni rispetto a tale ricorrenza semestrale o annuale.

## **Articolo 15 Beneficiari**

### **15.1 Designazione dei Beneficiari**

Il Contraente, salva sua espressa diversa volontà, designa in forma nominativa il/i Beneficiario/i cui spetta la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. La designazione in forma nominativa del/i Beneficiario/i contiene i dati anagrafici completi dello/gli stesso/i, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA italiana o estera e i relativi recapiti anche di posta elettronica.

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

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

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

**La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a Zurich per iscritto o disposte per testamento.**

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

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

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

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

### **15.2 Designazione di più di un Beneficiario**

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

### 15.3 Designazione degli eredi come Beneficiari

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

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

### 15.4 Decesso di un Beneficiario

Qualora un Beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il Contraente deve aggiornare la designazione dei Beneficiari.

In mancanza, Zurich ripartirà il beneficio di competenza del Beneficiario deceduto tra gli **eredi legittimi o testamentari di quest'ultimo** come segue:

1. Nel caso del precedente articolo 15.2: in parti uguali;
2. Nel caso del precedente articolo 15.3: secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articoli 536 e seguenti del Codice Civile.

## Articolo 16 Pagamenti

### 16.1 Pagamenti del Capitale in caso di Decesso

#### Valutazione di Zurich e pagamento

Il termine entro il quale viene effettuato il pagamento del Capitale in caso di Decesso varia a seconda che i Beneficiari abbiano trasmesso tutta la documentazione a loro richiesta oppure no, come indicato di seguito.

Se i Beneficiari hanno trasmesso tutta la documentazione elencata al successivo Art. 16.3 lettera b) operano i seguenti termini:

- 1) In caso di esito positivo della valutazione svolta sulla completezza e correttezza della documentazione ricevuta e verificata l'effettiva sussistenza dell'obbligo di pagamento, Zurich eseguirà il pagamento del Capitale in caso di Decesso entro 30 (trenta) giorni:
  - dalla Data di Notifica del Decesso, se a tale data Zurich ha ricevuto tutta la documentazione elencata al successivo articolo 16.3 lettera b);
  - dalla data in cui sia possibile calcolare il Controvalore delle Quote della parte di premi collegata alle Linee Portfolio Solution nel caso in cui il Beneficiario abbia dichiarato di non accettare il *fair value* ai sensi di quanto previsto all'articolo 2.3.
- 2) In caso di esito negativo della valutazione svolta sulla documentazione ricevuta, Zurich comunica ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al successivo Art. 16.3 lettera b).

#### Solo nel caso in cui i Beneficiari abbiano

- trasmesso a Zurich la dichiarazione scritta di impossibilità a reperire tutta o parte della documentazione relativa al decesso; oppure
- sottoscritto idonee richieste e autorizzazioni e conferito specifica procura a Zurich ai sensi del successivo Articolo 16.3 lettera b)

**Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di Decesso entro 60 giorni** dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al successivo articolo 16.3 lettere (b) A, (b) B, (b) D e, relativamente all'Art. 16.3 lettera (b) C dal ricevimento di:

- Documentazione disponibile e
- Dichiarazione scritta di impossibilità a reperire tutta o parte della documentazione relativa al decesso (nella forma di una dichiarazione scritta) e/o
- Richieste e autorizzazioni o specifica procura a Zurich

**Entro i limiti di tempo sopra specificati Zurich potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto all'articolo 16.3 lettera (b) E. In tal caso Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.**

Qualora il pagamento non fosse eseguito entro i limiti di tempo sopra specificati per motivi diversi da casi di forza maggiore, Zurich sarà tenuta a corrispondere gli interessi di ritardato pagamento maturati al tasso di interesse legale vigente.

Il pagamento da parte di Zurich, relativo al Capitale in Caso di Decesso a fronte del presente articolo sarà effettuato in un'unica soluzione con bonifico bancario sul conto corrente dei/del Beneficiari/o aperto nello stesso Stato in cui i/il Beneficiari/o hanno/ha la residenza fiscale, al termine del processo di liquidazione.

## **16.2 Pagamenti del capitale in caso di Riscatto Totale/Parziale**

Zurich esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione inviata a Zurich con le modalità indicate all'articolo 24 purché corredata dalla documentazione descritta al seguente articolo 16.3 lettera a).

Zurich esegue i pagamenti tramite bonifico bancario sul c/c del Contraente aperto nello stesso Stato in cui il Contraente ha la residenza fiscale.

## **16.3 Documentazione richiesta da Zurich per procedere ai pagamenti**

La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:

### **a) in caso di Riscatto Totale/Parziale o di attivazione del Piano di erogazione di Prestazioni periodiche:**

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente compilata anche attraverso gli appositi moduli disponibili presso l'intermediario completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità in corso di validità del Contraente;
- nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente, fotocopia della carta d'identità dell'Assicurato in corso di validità, o altro documento equivalente, che dimostri che l'Assicurato è ancora in vita.

### **b) in caso di decesso dell'Assicurato:**

A seguito del decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati ai sensi dell'art. 15 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi (i "Beneficiari" o il "Beneficiario") dovranno inviare a Zurich la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato all'Art. 24 ovvero inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari.

## **A. Richiesta di pagamento**

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

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte della Società;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

Il Contraente per sé e per conto degli aventi diritto prende atto che i contenuti della richiesta di pagamento potrebbero variare nel corso della durata del Contratto, anche a seguito di variazione alle norme applicabili allo stesso. In tali casi, Zurich informerà il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile conformemente a quanto stabilito all'art. 30 "Modifiche contrattuali".

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

Zurich si riserva di chiedere l'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso da Zurich o qualora questa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

## **B. Certificato di morte dell'Assicurato**

Certificato relativo al decesso emesso dall'ufficiale di stato civile.

### **C. Documentazione relativa al decesso**

Relazione medica sulle cause del decesso dell'Assicurato, oppure copia dell'ultima cartella clinica se il decesso dell'Assicurato sia avvenuto presso una struttura ospedaliera solo per consentire alla Società di verificare che il decesso non rientri tra le esclusioni di cui all'art. 4.1.

Al fine di agevolare i Beneficiari, Zurich mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un fac simile di relazione medica sulle cause del decesso, per coloro che ritengono di farne uso.

I Beneficiari – al fine di agevolare il pagamento da parte della Società – potranno inviare, qualora disponibile, anche il modulo ISTAT relativo al decesso redatto e sottoscritto dal medico competente.

Qualora la documentazione elencata in questo paragrafo non sia reperibile o il Beneficiario non riesca ad ottenerla dai soggetti terzi competenti a produrla, come nel caso in cui non abbia titolo legale in base alle leggi vigenti (ad esempio Beneficiari non legati da vincoli familiari con l'Assicurato), il Beneficiario produrrà a Zurich una dichiarazione scritta di impossibilità a reperire la documentazione relativa al decesso. Il Contraente prende atto che Zurich, in virtù di mandato conferito dall'Assicurato anche nell'interesse di Zurich al momento della sottoscrizione del Contratto, a sua discrezione potrà attivarsi direttamente, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, al fine di ottenere l'eventuale documentazione non prodotta dai soggetti terzi competenti a produrla.

Inoltre il Beneficiario avrà la facoltà di sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché Zurich nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa.

Zurich potrà altresì attivarsi per reperire ogni ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario che consenta a Zurich di ricostruire l'esattezza e la completezza delle cause del decesso e/o delle dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato relative alle circostanze che hanno influito sulla valutazione del rischio anche tramite utilizzo del mandato conferito dall'Assicurato e dal Beneficiario.

### **D. Documentazione relativa ai Beneficiari e loro designazione**

1a) Se il Contraente non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento:

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i.

1b) Se il Contraente ha lasciato testamento, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

2) Se la designazione del beneficio sia stata fatta dal Contraente genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

3) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:

- (i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- (ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- (iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare.

4) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del Beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale

oppure

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

**Nel caso in cui il Capitale in caso di Decesso risulti superiore a Euro 200.000,00 il Beneficiario o i suoi eredi dovranno inviare obbligatoriamente l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.**

Al fine di agevolare i Beneficiari, Zurich mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un fac simile di dichiarazione sostitutiva sulle cause del decesso, per coloro che ritengono di farne uso.

#### 5) **Richiesta di ulteriore documentazione probatoria**

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative Zurich avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari – una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate al precedente articolo 16.1 - ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

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

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

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

Zurich, in forza del mandato ricevuto dall'Assicurato o della procura ricevuta dal/i Beneficiario/i, ha titolo di chiedere il rimborso dei costi eventualmente sostenuti per il reperimento della documentazione medica di cui alla precedente lettera C. Tali costi saranno trattenuti a titolo di spese dall'importo del Capitale in caso di Decesso.

## **SEZIONE IV – PREMI E COSTI**

### **Articolo 17 Premi**

Il Contraente deve pagare quantomeno il Premio Unico Iniziale. Il Premio Unico Iniziale può essere successivamente integrato con Premi Aggiuntivi. I Premi Aggiuntivi possono essere versati in ogni momento, a discrezione del Contraente, o sulla base di un Piano di Versamenti Programmati.

Alla sottoscrizione della Proposta, il Contraente sceglie quale Tariffa, fra quelle indicate di seguito, sarà applicata al Contratto. L'ammontare minimo del Premio Unico Iniziale è pari a Euro 50.000,00.

Per tutta la durata del Contratto l'ammontare dei Premi Versati complessivamente dal Contraente, al netto di eventuali importi riscattati, non può superare l'ammontare di Euro 10.000.000,00.

Si precisa che qualora l'Assicurato o il Contraente siano anche Assicurato o Contraente di uno o più contratti *unit linked* sottoscritti con Zurich, la somma dei Premi Versati complessivamente su tutti i contratti (Premio Unico Iniziale e Premi Aggiuntivi) non potrà superare l'importo di Euro 10.000.000,00.

## 17.1 Premi Aggiuntivi

Il Contraente ha facoltà di versare Premi Aggiuntivi in ogni momento, purché di importo non inferiore a Euro 2.400,00 e fino ad un ammontare totale (comprensivo dell'ammontare del Premio Unico Iniziale) che non può superare Euro 10.000.000,00 durante la vita del Contratto.

In relazione a ciascun Premio Aggiuntivo, la Data di Decorrenza corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich i) riceve la richiesta di versamento del Premio Aggiuntivo debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte e ii) il Premio Aggiuntivo risulta interamente versato, accreditato e disponibile sul conto corrente bancario di Zurich. Fermo restando che le condizioni devono verificarsi entrambe, ove anche una sola si verifichi oltre le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, si considerano verificate entrambe il Giorno Lavorativo immediatamente successivo e pertanto la Data di Decorrenza corrisponde al secondo Giorno Lavorativo successivo a tale data.

Se il Contraente inoltra più Richieste di versamento di Premi Aggiuntivi nel medesimo giorno in relazione a un unico Contratto, Zurich darà esecuzione ad una richiesta per ciascun Giorno Lavorativo nell'ordine e secondo le disposizioni date dal Contraente.

## 17.2 Piano di Versamenti Programmati

I Premi Aggiuntivi possono essere versati anche tramite un Piano di Versamenti Programmati strutturato secondo i seguenti parametri:

Tabella 2

Frequenza del versamento	Importo minimo del premio*
Mensile	200,00 Euro
Trimestrale	600,00 Euro
Semestrale	1.200,00 Euro
Annuale	2.400,00 Euro

\*Zurich potrà variare gli importi minimi informando preventivamente il Contraente.

Il Contraente che intende attivare un Piano di Versamenti Programmati deve stabilire la frequenza e l'importo dei versamenti.

**Il Contraente può interrompere il pagamento dei Premi Aggiuntivi in ogni momento, senza oneri o penalità di alcun genere.**

Il Contraente potrà modificare in qualsiasi momento la frequenza e l'importo del piano dei versamenti programmati.

In caso di Switch da una Linea Portfolio Solution Guidata verso una Linea Portfolio Solution Libera gli eventuali Premi Aggiuntivi versati sulla base di un Piano di Versamenti Programmati successivamente alla Richiesta di Switch si intenderanno investiti nella medesima allocazione indicata dal Contraente nella richiesta di Switch.

## 17.3 Rifiuto del pagamento di Premi Aggiuntivi

In ogni momento Zurich può decidere di non accettare il versamento di Premi Aggiuntivi, anche se effettuati mediante un Piano di Versamenti Programmati già iniziato.

In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Aggiuntivo eventualmente già versato. Il Premio Aggiuntivo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente da cui è stato effettuato il versamento del Premio oppure sul conto corrente del soggetto legittimato alla ricezione, i cui dati identificativi saranno indicati sul modulo con cui è disposto il versamento del Premio Aggiuntivo. In nessun caso la restituzione del Premio Aggiuntivo sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

## 17.4 Modalità di versamento

Il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi versati al di fuori di un Piano di Versamenti Programmati saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante i) bonifico bancario a favore di Zurich Investments Life S.p.A., ii) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità emesso a favore di Zurich Investments Life S.p.A., iii) carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, ove ciò sia tecnicamente possibile.

Il versamento di Premi Aggiuntivi mediante un Piano di Versamenti Programmati può essere eseguito **esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.**

**Non è in alcun caso ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**



## 17.5 Modalità di investimento dei Premi

In seguito al versamento dei Premi (sia del Premio Unico Iniziale sia dei Premi Aggiuntivi), Zurich li investe al netto degli eventuali Caricamenti, secondo le seguenti modalità:

- a) al momento della sottoscrizione della Proposta, se il Contraente ha indicato nel relativo modulo una Linea Portfolio Solution Guidata, i Premi vengono investiti nella Linea Portfolio Solution Guidata scelta. Se il Contraente ha scelto la Linea Portfolio Solution Libera, deve scegliere gli OICR a cui destinare il Premio Unico Iniziale (da un minimo di 2 fino ad un massimo di 10) e le relative percentuali di investimento, fermo restando che la percentuale minima di premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%. I Premi sono investiti secondo le indicazioni del Contraente.
- b) al momento del versamento del Premio Aggiuntivo versato al di fuori di un Piano di Versamenti Programmati, se il Contratto è collegato a una Linea Portfolio Solution Guidata, il Premio Unico Aggiuntivo è investito in quella Linea. Se al momento del versamento il Contratto è collegato alla Linea Portfolio Solution Libera, il Contraente, nella richiesta di versamento, può scegliere gli OICR (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 10 OICR per singolo Premio) a cui destinare il Premio Aggiuntivo. In questo caso il Contraente deve indicare le percentuali di investimento in ciascun OICR, fermo restando che la percentuale minima di premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%.
- c) al momento dell'attivazione del Piano di Versamenti Programmati, se il Contratto è collegato a una Linea Portfolio Solution Guidata, i Premi Aggiuntivi sono destinati ad essere investiti in quella Linea. Se al momento dell'attivazione del Piano di Versamenti Programmati, il Contratto è collegato alla Linea Portfolio Solution Libera, il Contraente, quando presenta la relativa richiesta, può scegliere gli OICR (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 10 OICR per singolo premio) a cui destinare i Premi Aggiuntivi. In questo caso il Contraente deve indicare le percentuali di investimento in ciascun OICR, fermo restando che la percentuale minima di premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%. In qualsiasi momento successivo all'attivazione del Piano di Versamenti Programmati il Contraente ha facoltà di cambiare l'allocazione dei Premi Aggiuntivi con le modalità previste dal Contratto.

**In ogni caso non è possibile:**

- **modificare la Linea Portfolio Solution scelta al momento di sottoscrizione della Proposta (ad esempio passando da una Linea Portfolio Solution Guidata ad un'altra) quando vengono versati Premi Aggiuntivi;**
- **superare l'importo massimo di Premi che il Contraente può investire in ciascun OICR di cui alla Linea Portfolio Solution Libera, che non potrà in ogni caso essere superiore a Euro 2 milioni.**

## Articolo 18 Costi

### A. Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### 18.1 Costi gravanti sul Premio

Se il Contraente sceglie la **Tariffa U05C**, su ciascun Premio viene applicato un costo (il Caricamento) che è volto a coprire i costi di distribuzione del Contratto.

Se il Contraente sceglie la **Tariffa U05P**, è Zurich ad anticipare il costo di distribuzione. Il costo viene poi addebitato (senza né interessi, né oneri aggiuntivi) con periodicità mensile al Contraente, attraverso la cancellazione proporzionale delle Quote.

Il costo di distribuzione è il seguente:

A) **Tariffa U05C** con pagamento immediato: Caricamento pari al 4,00% applicato su ciascun Premio.

B) **Tariffa U05P** con rateizzazione di pagamento: costo di distribuzione pari al 4,00% addebitato **in modo rateizzato** nei primi 5 anni e ricompreso nel costo di gestione indicato al successivo articolo 18.2 tabella 4, A).

### B. Costi gravanti sugli OICR

#### 18.2 Commissione di Gestione del Contratto

Zurich applica annualmente la **Commissione di Gestione del Contratto** a copertura dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di composizione, monitoraggio trimestrale e ribilanciamento delle Linee Portfolio Solution e di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto.

La **Commissione di Gestione** del Contratto è calcolata, per ciascun Premio, sul Controvalore delle Quote degli OICR della Linea Portfolio Solution tenendo conto del tempo trascorso tra la Data di Decorrenza di ciascun Premio e la Data di Deduzione dei Costi.

La Tabella che segue indica le modalità di calcolo della Commissione di Gestione del Contratto.

**Tabella 3**

**A) Tariffa U05P**

Linee Guidate	Costo di gestione annuale		Linea Libera	Costo di gestione annuale	
	Primi 5 anni	Dal 6° anno		Primi 5 anni	Dal 6° anno
Linea Portfolio Solution Dinamica	2,95%	2,15%	Fondi categoria "Azionari"	2,95%	2,15%
Linea Portfolio Solution Moderata	2,65%	1,85%	Fondi categoria "Alternativi" e "Bilanciati"	2,65%	1,85%
Linea Portfolio Solution Bilanciata	2,65%	1,85%	Fondi categoria "Obbligazionari"	2,35%	1,55%
Linea Portfolio Solution Prudente	2,35%	1,55%	Fondi categoria "Liquidità"	1,75%	0,95%

**B) Tariffa U05C**

Linee Guidate	Costo di gestione annuale	Linea Libera	Costo di gestione annuale
Linea Portfolio Solution Dinamica	2,15%	Fondi categoria "Azionari"	2,15%
Linea Portfolio Solution Moderata	1,85%	Fondi categoria "Alternativi" e "Bilanciati"	1,85%
Linea Portfolio Solution Bilanciata	1,85%	Fondi categoria "Obbligazionari"	1,55%
Linea Portfolio Solution Prudente	1,55%	Fondi categoria "Liquidità"	0,95%

La **Commissione di Gestione** del Contratto è dedotta tramite cancellazione di Quote degli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution il terzo Giorno Lavorativo di ogni mese (di seguito "Data di Deduzione dei Costi") utilizzando l'ultimo valore della Quota disponibile di ciascun OICR. Per le Linee Portfolio Solution Guidate, la cancellazione delle Quote è effettuata in misura proporzionale su tutti gli OICR che compongono la Linea Portfolio Solution, in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi OICR e dunque la composizione della Linea Portfolio Solution. Per la Linea Portfolio Solution Libera, la cancellazione delle Quote è effettuata in misura proporzionale sugli OICR di ciascuna categoria.

La Commissione di Gestione del Contratto comprende un costo relativo alla copertura in caso di decesso, che varia in funzione della Linea Portfolio Solution Guidata scelta dal Contraente o, in caso di Linea Portfolio Solution Libera a seconda degli OICR scelti dal Contraente per comporre la Linea. **Il costo relativo alla copertura in caso di decesso quindi non si aggiunge, ma è compreso nella Commissione di Gestione del Contratto.**

La Tabella che segue indica il costo relativo alla copertura in caso di decesso a seconda della Linea Portfolio Solution scelta dal Contraente.

**Tabella 4**

Linea Guidata/categoria fondi della Linea Libera	Costo per la copertura assicurativa
"Linea Portfolio Solution Dinamica" e fondi categoria "Azionari" della Linea Libera	0,20%
"Linea Portfolio Solution Moderata" e "Linea Portfolio Solution Bilanciata" e fondi categoria "Alternativi" e "Bilanciati" della Linea Libera	0,20%
"Linea Portfolio Solution Prudente" e fondi categoria "Obbligazionari" della Linea Libera	0,15%
Fondi categoria "Liquidità" della Linea Libera	0,15%



In caso di decesso dell'Assicurato, Riscatto totale o parziale e Switch, l'importo relativo alla Commissione di Gestione del Contratto maturato e non liquidato verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire. Tale importo è calcolato dividendo la Commissione dovuta annualmente per il numero di giorni tra la data dell'ultimo prelievo mensile della Commissione di Gestione del Contratto e la Data di Notifica del Decesso, la data di richiesta di Riscatto Totale o Parziale e la data di richiesta di Switch.

### 18.3 Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto.

I costi gravanti sugli OICR collegabili al Contratto sono dettagliatamente descritti nel regolamento di ciascun OICR. Su tali OICR possono gravare vari tipi di commissioni, quali quelle dirette, di incentivo o performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti e nei documenti informativi degli OICR.

### 18.4 Utilità retrocesse dalle Società di Gestione

In alcuni casi le Società di Gestione degli OICR trasferiscono a Zurich una parte delle somme percepite come commissioni di gestione degli OICR. Zurich trasferirà al Contraente l'ammontare di questi pagamenti (le "**Utilità Retrocesse**"). In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale, Zurich comunicherà al Contraente la somma degli importi eventualmente erogati a titolo di Utilità Retrocesse mensili nel corso dell'anno solare di riferimento.

### 18.5 Distribuzione dei dividendi

Alcuni OICR distribuiscono dividendi<sup>16</sup>. I dividendi, se distribuiti, sono pagati dalla Società di gestione a Zurich. Qualora il Contratto sia collegato ad un OICR che distribuisce dividendi Zurich trasferisce al Contraente una somma (il "**Bonus Proventi**") di valore uguale a quello dei dividendi che la Società di Gestione distribuisce a Zurich, al netto di ogni eventuale tassazione.

Zurich reinveste il Bonus Proventi aumentando il numero delle Quote dell'OICR interessato, entro i cinque giorni lavorativi successivi alla data in cui la Società di Gestione abbia pagato a Zurich i dividendi spettanti. Il Bonus Proventi è trasferito al Contraente che detiene Quote nell'OICR interessato alla data di dichiarazione dei dividendi<sup>17</sup>.

Qualora, a seguito di un'operazione di Switch/ Riscatto parziale/Ridirezionamento pervenuta prima della data di pagamento del Bonus Proventi, l'OICR che distribuisce i dividendi non sia più disponibile all'allocazione del Bonus Proventi, la Società reinveste il bonus proventi tra i diversi OICR disponibili secondo i criteri di allocazione conseguenti alla richiesta di Switch, Riscatto parziale/Ridirezionamento.

In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale la Società comunica al Contraente la somma degli importi erogati a titolo di Bonus Proventi nel corso dell'anno solare di riferimento.

## SEZIONE V – DURATA DELLA COPERTURA

### Articolo 19 Durata

Il Contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'Assicurato salvo che il Contraente:

- i) richieda il Riscatto totale ai sensi dell'articolo 12;
- ii) receda dal Contratto ai sensi del successivo articolo 21.2.

### Articolo 20 Conclusione e Decorrenza del Contratto

#### 20.1 Conclusione del Contratto

Il Contraente che intende concludere il Contratto deve inviare a Zurich la Proposta, sottoscritta e completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa.

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, dopo avere inviato la Proposta, riceve da parte di Zurich la Lettera di Accettazione.

Zurich può non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich invierà al Contraente una Lettera di Mancata Accettazione. Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Iniziale già corrisposto, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della Lettera di Mancata Accettazione. L'importo verrà accreditato sul conto corrente del Contraente da cui è stato effettuato il versamento del Premio oppure

<sup>16</sup> I dividendi sono pagamenti periodici effettuati dalle Società di Gestione ai sottoscrittori delle quote di OICR. Non tutti gli OICR distribuiscono dividendi.

<sup>17</sup> È la data in cui la Società di Gestione dichiara la percentuale di dividendo che intende erogare.

sul conto corrente del soggetto legittimato alla restituzione, i cui dati identificativi devono essere riportati sulla Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Unico Iniziale sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

## 20.2 Data di Decorrenza del Contratto

Salvo il caso in cui Zurich abbia comunicato che non intende accettare la Proposta, la Data di Decorrenza del Contratto è il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich i) riceve dal Contraente la Proposta compilata correttamente e completa di tutte le informazioni e dei documenti richiesti dalla vigente normativa e ii) il Premio Unico Iniziale risulta interamente versato, accreditato e disponibile sul conto corrente bancario di Zurich.

Ove le condizioni si verificano oltre le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, si considerano verificate il Giorno Lavorativo immediatamente successivo e pertanto la Data di Decorrenza corrisponde al secondo Giorno Lavorativo successivo a tale data. Il Contratto sarà efficace dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di Accettazione della Proposta che Zurich si impegna ad inviare al Contraente.

## Articolo 21 Revoca della Proposta e Recesso del Contratto

### 21.1 Diritto di revoca della Proposta

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 con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC (Posta Elettronica Certificata), con le modalità indicate nell'articolo 24 lettera a), contenente gli elementi identificativi della Proposta. 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.

### 21.2 Diritto di recesso del Contratto

#### **Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Accettazione della Proposta.**

Per l'esercizio del recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta a Zurich con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC (Posta Elettronica Certificata) con le modalità indicate nell'articolo 24 lettera a).

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 spedizione della lettera raccomandata, risultante dal timbro postale di invio della stessa o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Linea alla data di comunicazione di recesso, ossia il prodotto tra il numero delle Quote di ciascun OICR che compone la Linea Portfolio Solution per il valore delle Quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di comunicazione di recesso, aggiunti i caricamenti, 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 Portfolio Solution.

Decorsi i termini di cui sopra sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

Ai fini di quanto sopra, si intende **data di comunicazione di recesso** il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le 12 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la richiesta di recesso debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Se la richiesta viene ricevuta da Zurich oltre le ore 12 (ora italiana) di un Giorno Lavorativo, la richiesta di recesso si intende ricevuta il Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Nel caso in cui alla data di comunicazione di recesso siano in corso operazioni sulle Quote già disposte dal Contraente o da Zurich (ad esempio disinvestimenti, cambi di linea), la richiesta di recesso verrà processata una volta conclusa l'operazione in corso.

Nel caso in cui siano pervenute a Zurich nello stesso giorno più richieste da parte del singolo Contraente, Zurich darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di Switch ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

## SEZIONE VI – ALTRE DISPOSIZIONI

### Articolo 22 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

### Articolo 23 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente ha la facoltà di cedere il Contratto solo con il consenso di Zurich. Il Contraente che intende cedere il Contratto deve presentare a Zurich una richiesta di cessione sottoscritta dal Contraente cedente e dal soggetto a cui vuole cedere il Contratto (il cessionario). Zurich, previa valutazione dell'idoneità del nuovo Contraente e qualora acconsenta alla sostituzione, invierà entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del Contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Il Contraente, solo 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 di costituzione del pegno o di vincolo, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario previo invio da parte del Contraente a Zurich della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

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

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

### Articolo 24 Comunicazioni

#### (a) Comunicazioni a Zurich

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

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

**Zurich Investments Life S.p.A**  
Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Life Maturity & Surrenders  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) specificando in oggetto "*liquidazione delle prestazioni*" al seguente indirizzo:

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

Le comunicazioni relative alla richiesta di **Revoca 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) specificando in oggetto "*revoca della proposta*" o "*recesso dal contratto*" al seguente indirizzo:

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

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

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

#### (b) **Comunicazioni da Zurich**

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

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

Zurich invierà le comunicazioni all'indirizzo del Contraente specificato in Proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente nel corso della durata del Contratto. **L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.** Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

#### (c) **Notifiche di reclami**

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

### **Articolo 25 Legge applicabile e Competenza**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

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

### **Articolo 26 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 il verificarsi dell'evento assicurato, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di Riscatto o dalla data dell'evento.

**Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi dell'articolo 1, comma 343, legge 23 dicembre 2005, n. 266 e s.m.i..**

### **Articolo 27 Tasse e oneri**

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

Per le informazioni dettagliate sul regime fiscale applicabile al Contratto si rimanda alla documentazione precontrattuale.

### **Articolo 28 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95**

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

#### Obbligo di identificazione

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

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

#### **Zurich Portfolio Solution**

Condizioni contrattuali

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

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

#### Obbligo di comunicazione

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

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

### **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 29 Variazioni transnazionali di residenza**

Il presente Contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare Premi e il Contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.

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

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

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

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

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

### **Articolo 30 Modifiche contrattuali**

- a) Zurich modificherà le condizioni del presente Contratto, dandone tempestiva comunicazione per iscritto, nel caso di:
  - cambiamenti nella legislazione applicabile ai prodotti di investimento assicurativi, ai contratti di assicurazione sulla vita e in generale al Contratto, che richiedano modifiche o integrazioni del Contratto medesimo; e
  - cambiamenti al regime fiscale applicabile al Contratto, a Zurich, ovvero agli OICR che abbiano un impatto sull'esecuzione del Contratto medesimo.
  
- b) Zurich avrà il diritto di modificare le presenti Condizioni contrattuali, dandone preventiva comunicazione per iscritto, a seguito di cambiamenti del modello statistico della popolazione esistente, dell'inflazione o di altre variabili di mercato nonché di variazioni ai criteri gestionali o di qualsiasi ulteriore variabile che, possa influire sul Contratto. Tali modifiche potranno riferirsi ad esempio:
  - all'importo dei costi contemplati al precedente articolo 18;
  - all'ammontare minimo e massimo dei Premi;
  - all'esclusione volontaria, da parte di Zurich, di uno o più OICR ai quali destinare i Premi;
  - all'esclusione di una o più Linee Portfolio Solution Guidate da quelle collegabili al Contratto;
  - al valore minimo del Riscatto parziale ai sensi del precedente articolo 12.

L'elenco delle modifiche di cui sopra è da intendersi meramente esemplificativo, a carattere informativo ma non esaustivo. Nei soli casi previsti al precedente punto b) qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione a Zurich, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di Zurich. In tal caso il Contratto si considererà risolto e al Contraente sarà restituito un importo pari al valore di riscatto totale così come calcolato ai sensi del precedente articolo 12 e, **laddove le modifiche incidano negativamente ed in modo rilevante sui diritti del Contraente e/o del Beneficiario senza il pagamento di alcun costo o eventuale penale (es. Penalità di Riscatto).**

In ogni caso, Zurich darà tempestiva notizia delle modifiche di cui sopra tramite aggiornamento della documentazione precontrattuale.

Resta espressamente inteso che eventuali decisioni riconducibili alle Società di Gestione degli OICR collegati al Contratto (es. liquidazione di un OICR, chiusura di un OICR, incremento delle commissioni di gestione, ecc.) e pertanto estranee alla volontà di Zurich, saranno comunicate ai Contraenti interessati e, ove richiesto dalle vigenti disposizioni, anche a tutti gli altri Contraenti. Tali modifiche, essendo al di fuori della sfera di controllo di Zurich, non configurano una modifica unilaterale del Contratto da parte della stessa Zurich, fermo restando il diritto di Zurich di effettuare uno Switch Straordinario ai sensi del precedente articolo 6.6.

### **Articolo 31 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio**

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

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

### **Articolo 32 Embargo / Sanzioni amministrative e commerciali**

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

### **Articolo 33 Conflitto di interessi**

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

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

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

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



**ALLEGATO 1**  
**Elenco degli OICR collegabili al Contratto**

CATEGORIE	ISIN	codice OICR	NOME OICR	DESCRIZIONE
Alternativi Equity Long/Short	IE0032464921	128	Anima Star High Potential Europe I EUR	OICR che adottano la tecnica di gestione alternativa Long/Short. Possono rientrare in questa categoria anche OICR azionari, obbligazionari, bilanciati e flessibili anche specializzati per area geografica, che utilizzano tale tecnica di gestione.
	IE00BJBQBS44	249	Anima Star High Potential Italy I EUR	
	LU1388736503	214	Jupiter Global Absolute Return I Cap EUR	
	IE00BLG2W007	240	Liontrust GF European Strategic Equity A4 Cap EUR	
	IE00BLP5S791	192	Merian Global Equity Absolute Return I Cap EUR Hdg	
	IE00BZ60MT16	424	R Perdurance Market Neutral C EUR	
	FR0013304367	257	R Profilo BPA Selection S EUR	
Alternativi Macro	LU0836072388	227	Allianz Merger Arbitrage Strategy IT Cap EUR	OICR che adottano strategie di trading atte a trarre vantaggi da cambiamenti sui trend macroeconomici
	IE00B70B9H10	253	BNY Mellon Global Real Return (EUR) W EUR	
	LU0151325312	254	Candriam Bonds Credit Opp. I EUR	
	LU0599947271	177	DWS Concept Kaldemorgen FC EUR	
	LU1038809049	200	Flossbach Multiple Opportunities II I Acc EUR	
	LU1093756911	199	Franklin K2 Alternative Strategies I EUR Hdg	
	IE00B643RZ01	290	Lyxor Epsilon Global Trend I	
	LU0445386955	207	Nordea 1 Alpha 10 MA BI EUR	
	LU0102035119	169	Parvest Diversified Dynamic I EUR	
	LU0941348897	196	Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	
	LU0256624742	144	SEB Asset Selection C EUR	
Azionari Asia Pacifico	IE00BZ0RSN48	411	Comgest Growth Japan I Cap EUR	OICR che investono in azioni di società con sede o che svolgono la loro attività prevalente nell'area del Pacifico.
	DE0009769760	120	DWS Top Asien EUR	
	LU0951203180	153	Fidelity Pacific Y Cap EUR	
	LU0231205427	230	Franklin India I EUR	
	LU1770914999	412	IGSF All China Equity I EUR Hdg	
	LU1775974493	202	Invesco Japanese Equity Core E Cap EUR	
	LU0236737465	119	SISF Japanese EUR Hedg. A Cap. EUR	
Azionari Europa	LU1883312206	299	Amundi Funds Europ. Eq. Target Inc. E2 Cap EUR	OICR che investono in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.
	LU1883315993	427	Amundi Funds Europ. Equity Value M2 Cap EUR	
	LU0888974473	239	BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR	
	LU0090830901	252	BGF European E2 EUR	
	IE0004766675	118	Comgest Growth Europe EUR	
	IE00BHWQNN83	420	Comgest Growth Greater Europe Opp. I Cap EUR	
	LU0284395125	271	DNCA Invest South Europe Opportunities I EUR	
	DE0008490962	238	DWS Deutschland EUR	
	LU0145634076	268	DWS Invest Top Europe LC EUR	
	LU0318940342	165	Fidelity Italy Y EUR	
	LU0386383433	413	IGSF European Equity I Cap EUR	
	LU0119750205	115	Invesco Pan European Structured Eq. A EUR	
	LU0427930275	287	Kempen European High Div. I Cap EUR	
	IE00B5L7K045	241	Liontrust GF Special Situation A2 Cap EUR Hdg	
	FR0010909531	423	Martin Maurel Senior Plus P EUR	
	LU1118019592	432	NAT. AM Seeyond Europe MinVol N EUR	
	LU1160606635	156	SEB European Equity Small Caps C Acc EUR	
	LU0273119544	402	SEB Russia C EUR	
	LU0030165871	401	SEB Sustainability Nordic C EUR	
LU0106238719	403	SISF Italian Equity A Cap. EUR		
	IE00BFM70T26	225	Zurich Invest EMU Equity Index Z11 EUR	

CATEGORIE	ISIN	codice OICR	NOME OICR	DESCRIZIONE
Azionari Globali	LU0252963383	220	BGF World Mining D2 EUR	OICR che investono in azioni di società che operano a livello internazionale.
	LU0969484418	276	BMO Responsible Global Equity R EUR	
	LU1613213971	236	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	
	LU1295554833	247	Capital Group New Perspective Z Cap EUR	
	LU0164455502	201	Carmignac Commodities A EUR Acc	
	LU1530900684	234	CPR Invest Global Disruptive Opport. R EUR	
	LU0159551042	127	DJE Dividende & Substanz I Cap EUR	
	DE0008474024	272	DWS Akkumula EUR	
	LU1616932601	264	DWS Invest ESG Equity Income FC EUR	
	LU0329760937	204	DWS Invest Global Infrastructure FC EUR	
	DE0009848119	274	DWS Top Dividende LD EUR	
	LU1046545502	281	GS North Am. Ener. & En. Infr. Eq. Ptf E Cap EUR	
	LU0846948197	246	IGSF Global Franchise A Cap EUR	
	LU1506033668	416	IGSF Global Gold IX Cap EUR	
	LU0572952280	283	Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR	
	LU1048171810	284	JPM Global Healthcare C Acc EUR	
	LU0427929855	194	Kempen Gl. High Dividend I Cap EUR	
	LU1114193292	203	Kempen Gl. Property I Cap EUR	
	LU1078159883	419	Kempen Gl. Small Cap I Cap EUR	
	LU0209992170	228	LO Funds Golden Age N EUR Hdg	
	FR0007457890	422	Martin Maurel Pierre Capitalisation C EUR	
	LU0914730626	434	Mirova Global Sustainable Equity N/A EUR	
	LU1727220169	433	NAT Harris Ass. Global Equity N EUR	
	LU0503631631	231	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	
	LU0386875149	157	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	
	LU0957649758	158	SEB Global C EUR	
LU1323611001	409	UBS Lux Eq. Sicav Long Term Themes P Cap EUR Hdg		
LU0368555768	126	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR		
LU1334725337	198	Wellington Global Quality Growth N Cap EUR		
IE00BD9PL257	243	Zurich Invest World Equity Index Fund		
Azionari Paesi Emergenti	LU0552028770	426	Amundi F. Equity Emerging Focus SE Cap EUR	OICR che investono in azioni di società con sede o che svolgono la loro attività prevalente nei paesi emergenti.
	IE00B240WN62	113	Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR	
	FR0000285462	242	Essor Emerging Markets C EUR	
	LU1670618690	114	M&G (Lux) Global Emerging Markets A Cap EUR	
	LU1382644083	404	T.Rowe Emerging Markets Equity I Cap EUR	
Azionari USA	LU0133265412	190	GS US Core Equity Ptf E Cap (Snap) EUR	OICR che investono in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalente in USA.
	LU1718419333	415	JPM US Select Equity Plus C EUR	
	LU0360484769	296	MSIF US Advantage ZH EUR	
	LU0918140210	206	T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	
	LU1868841245	122	TLux American Select 1E EUR	
	LU0508198768	123	UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	
	DE0009750075	124	UniNordamerika Cap EUR	
IE00BFM70Q94	226	Zurich Invest US Equity Index Fund Z11 Cap EUR UnH		



CATEGORIE	ISIN	codice OICR	NOME OICR	DESCRIZIONE
Bilanciati	LU0633141451	222	AB Emerg.Markets Multi-Asset I EUR	Gli OICR bilanciati, possiedono sia azioni che obbligazioni. Sono definiti bilanciati in quanto mantengono l'equilibrio tra le due classi di attività piuttosto stabile, di solito collocando circa il 60% del loro patrimonio in azioni e il 40% in obbligazioni.
	LU1093406186	224	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT Cap EUR	
	LU0329591480	133	BGF Global Allocation D2 EUR Hdg	
	FR0010135103	134	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	
	FR0010565457	250	Dorval Convictions I EUR	
	LU1054322166	150	DWS Invest Multi Opportunities FC Cap EUR	
	LU0497418391	248	EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR	
	LU0828132174	191	FI Alpha DWS Concept DJE Alpha Renten Gl. FC EUR	
	LU0979392502	277	Fidelity Global Multi Asset Income Y Cap EUR	
	LU1230590934	278	First Eagle Amundi Income Builder IHE EUR	
	LU0565136040	166	First Eagle Amundi International IE EUR	
	LU1245470080	237	Flossbach Multi Asset - Defensive IT EUR	
	DE0008478116	279	FMM Fonds EUR	
	LU1162222134	145	Franklin Income I EUR	
	LU1237341810	417	IGSF Global Multi-Asset Income I Cap EUR Hdg	
	LU0432616901	131	Invesco Balanced-Risk Allocation E Acc EUR	
	LU0243957239	152	Invesco Pan European High Income A Cap. EUR	
	LU0782316961	146	JPM Global Income C Cap EUR	
	LU1435381766	435	Loomis Sayles Global Multi Asset Income Fund (EUR Hdg)	
	LU1582988488	221	M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR	
	LU1670724373	102	M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR	
	LU0706093803	232	MSIF Global Balanced Risk Control FoF Z EUR	
	LU0935228691	216	NAT. AM Seeyond M A Cons. Growth R EUR	
IE00B639QZ24	136	PIMCO Global Multi-Asset I Cap EUR Hdg		
FR0011276567	400	R Alize's C Cap EUR		
FR0010541557	135	R Club C Cap EUR		
FR0011261197	151	R Valor F Cap EUR		
Liquidità	FR0012925758	436	Amundi 6M E EUR	OICR che investono la maggior parte del proprio patrimonio in obbligazioni a breve scadenza
	LU0136043394	139	SISF EURO Liquidity A Cap. EUR	
Obbligazionari Euro Aggregate	LU0616241047	410	Amundi F. Bond Euro Aggregate M Cap EUR	Gli OICR Obbligazionari Euro Aggregate sono OICR che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito emesso da emittenti governativi e non governativi Europei.
	LU0329592371	160	BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR	
	FR0010149120	210	Carmignac Securite' A EUR Acc	
	LU0358446192	408	UBS (Lux) Medium Term Bond EUR Q Cap EUR	
Obbligazionari Global Aggregate	IE00B81TMV64	223	Algebris Financial Credit I Cap EUR	Gli OICR Obbligazionari Global Aggregate sono OICR che investono in un portafoglio globale diversificato di debito multi-valuta emesso da emittenti governativi e non governativi.
	FR0010032573	106	Amundi Oblig Internationales I EUR	
	LU0159059566	173	BNPP L1 Bond World Plus I EUR	
	LU0284394151	270	DNCA Invest Eurose I EUR	
	LU0179219752	105	DWS Invest Convertibles LC EUR	
	LU0353649279	109	Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	
	LU0289470113	285	JPM Income Opportunity A (perf) Acc EUR Hdg	
LU0853555893	286	Jupiter Dynamic Bond I Cap EUR		

CATEGORIE	ISIN	codice OICR	NOME OICR	DESCRIZIONE
	IE00BYWRQM06	418	Liontrust GF Strategic Bond Fund A9 Acc EUR	
	LU0209988657	289	LO Funds Convertible Bond N EUR	
	LU1670719613	292	M&G (Lux) Global Macro Bond A Cap EUR	
	LU0712124089	295	MSIF Global Fixed Income Opportunities ZH Cap EUR	
	IE00BHLSJ936	297	MUZ Global Tactical Credit R Cap EUR Hdg	
	IE00B1JC0H05	103	PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg	
	IE0033666466	108	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	
	IE00B80G9288	205	PIMCO Income I Cap EUR Hdg	
	LU1216622487	218	T.Rowe Global Unconstrained Bond IH Cap EUR	
LU0294221097	101	Templeton Global Total Return A EUR Hdg		
Obbligazionari Governativi	IE0032461463	244	Anima Bond Dollar I EUR	OICR che investono prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da Stati senza una specializzazione geografica o di settore.
	LU0297942863	172	BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg	
	LU0408876448	161	JPM Gl.Government Short Duration Bond A Acc EUR	
	IE00B23Z9533	288	Legg Mason Brand. Gl. Fix. Inc. Pr EUR Hdg	
	FR0011505098	431	Ostrum Souverains Euro N EUR	
LU0152980495	104	Templeton Global Bond A EUR		
Obbligazionari Paesi Emergenti	LU1161086159	233	Amundi F. Bond Global Emerging Blended AE Cap EUR	OICR che investono in obbligazioni emesse da Paesi dei mercati emergenti
	LU1882454553	428	Amundi Funds Emerging Markets Bond M2 Cap EUR	
	LU0800573429	251	AXA WF Em. Mkts Short Dur. Bonds I Cap EUR Hdg	
	LU0632808951	263	DWS Invest China Bonds FCH Cap EUR	
	LU0365358570	275	Epsilon F. Emerging Bond Total Return I Cap EUR	
	LU1268459796	414	Fidelity Em. Market Total Return Debt Y EUR	
	LU1116432458	219	Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR	
	IE00BGGJDJ24	430	H2O GSI Multi Emerging Debt N EUR Hdg	
	LU0852478915	195	Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	
LU0905645288	197	TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR		
Obbligazionari Societari	LU0405800185	107	GS Global High Yield Ptf OC Cap EUR Hdg	OICR che investono prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da banche, aziende o società private.
	LU0451950587	110	Janus Hend. Hor. Euro Corp. Bond I2 Cap EUR	
	LU1670722674	291	M&G (Lux) Gl. Floating Rate High Yield CH Cap EUR	
	LU0360481153	294	MSIF Europ. Curr. High Yield Bond Z EUR	
	LU0141799097	154	Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR	
	LU0602537226	193	Nordea 1 Low Duration US High Yield Bond BP EUR	
	FR0010692335	421	R Credit Horizon 1-3 C Cap EUR	
	FR0007008750	171	R Euro Credit C Cap EUR	
	LU0203348601	111	SISF Global Corp. Bond EUR Hdg B Cap. EUR	
LU0596125814	405	T.Rowe European High Yield Bond I EUR		
Obbligazionari US Aggregate	LU1883851922	429	Amundi Funds Pioneer USD Aggr. Bd M2 Cap EUR	Gli OICR Obbligazionari US Aggregate sono OICR che investono in un portafoglio diversificato di titoli di debito emesso da emittenti governativi e non governativi USA.
	IE0033989843	298	PIMCO Total Return Bond I Cap EUR Hdg	
	LU0905645528	406	TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR	
	LU1271656883	211	TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR	

# 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](mailto: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; anticiclaggio – 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, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). 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 proporle 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 anticiclaggio 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, indagini, 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 consorzi, 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 "Clauseole 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 periodi di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (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 connesso 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, anticiclaggio 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 anticiclaggio 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 anticiclaggio 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](mailto: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).











**M Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando****Il sottoscritto Contraente:**

- Prende atto** che il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta stessa. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.  
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato sulla polizza o sulla comunicazione di accettazione quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.
- Dichiara che**, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti nelle rispettive versioni ed edizioni in vigore alla data di sottoscrizione del modulo di proposta è composto da:
  - il Documento contenente le informazioni chiave
  - il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
  - le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini)
  - il Modulo di proposta
- Dichiara** di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
- Prende atto che può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto indirizzata a: Zurich Investments Life S.p.A. – Life Operations – Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales – Via Benigno Crespi, 23 – 20159 Milano.** Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, rimborserà al Contraente il controvalore delle quote degli OICR, 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 diminuito della spesa di emissione eventualmente trattenuta.
- Prende atto** che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente →

**Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ., il Contraente dichiara di approvare specificatamente gli articoli Tasse e Oneri, Costi Contraente e Assicurando, OICR collegabili al contratto, Operazioni di switch, Riscatto, Riscatto Parziale, Esclusioni e limitazioni.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente →

**Il sottoscritto Contraente/Legale Rappresentante, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente scheda corrispondono al vero ed altresì dichiara di avere fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente/Legale Rappresentante →

**L'Assicurando autorizza, delega e conferisce mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili (così come definiti dal Regolamento EU 2016/679 e s.m.i) ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto. Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, la Società, e o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.**

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

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

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

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

**N Dichiarazioni e dati del soggetto incaricato al collocamento**

In qualità di Intermediario assicurativo/promotore finanziario, incaricato dell'identificazione, attesto con la presente sottoscrizione che la/le firma/e del/dei Cliente/i è/sono stata/e apposta/e in mia presenza. Attesto, inoltre, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato il/i su indicato/i soggetto/i ai sensi della normativa vigente.

Collocatore \_\_\_\_\_

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

Regione di attività \_\_\_\_\_

Codice Intermediario Assicurativo/Promotore Finanziario \_\_\_\_\_ Codice RUI \_\_\_\_\_

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

## O Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

Io sottoscritto/a, presto il mio consenso alla trasmissione in formato elettronico della documentazione e delle comunicazioni relative al presente contratto che progressivamente verranno rese disponibili in tale formato. A tal fine, fornisco un indirizzo e-mail esistente, abilitato alla ricezione di messaggistica e non appartenente all'intermediario assicurativo, impegnandomi a comunicare tempestivamente e per iscritto ogni eventuale variazione al riguardo.

SI  NO

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

Nome e Cognome/denominazione \_\_\_\_\_

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

Contraente \_\_\_\_\_



## P Consenso al trattamento dei dati

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

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

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

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

(b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.  SI  NO

(c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  SI  NO

(d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.  SI  NO

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

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

## Spazio riservato all'Intermediario Valutazione ai sensi della normativa antiriciclaggio

### Valutazione dell'Intermediario:

A) Reticenza nel fornire le informazioni richieste

B) Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo

C) Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica

D) L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili

E) Comportamento che non denota anomalie

Luogo e Data di compilazione \_\_\_\_\_

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

## Sezione A

### Codice Prevalente Attività Svolta (Persona fisica)

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

### Codice Prevalente Attività Svolta (Persona giuridica)

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

## Sezione B

### Codice Tipo Società (Persona giuridica)

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

## Allegato 1: Lista Paesi

Afghanistan	Congo Rep.	Iraq	Niger	Togo
Algeria	Cote D'ivoire	Kenia	Nigeria	Trinidad and Tobago
Angola	Cuba	Korea, North	Pakistan	Tunisia
Bangladesh	Djibouti	Kyrgyzstan	Palestine	Turkmenistan
Benin	Egypt	Laos	Philippines	Uganda
Bolivia	Eqyatorial Guinea	Lebanon	Russian Federation	Ukraine
Bosnia And Herzegovina	Eritrea	Liberia	Rwanda	Uzbekistan
Burkina Faso	Ethiopia	Lybia	Sierra Leone	Vanuatu
Burundi	Gambia	Madagascar	Somalia	Venezuela
Cambodia	Guinea	Malawi	South Sudan	Viet Nam
Cameroon	Guinea-Bissau	Mali	Sri Lanka	Western Sahara
Central African Republic	Guyana	Mauritania	Sudan	Yemen
Chad	Haiti	Mozambique	Swaziland	Zambia
China	Honduras	Myanmar	Syria	Zimbabwe
Comoros	India	Nepal	Tajikistan	
Congo Dem Rep.	Iran	Nicaragua	Tanzania	

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

**P.E.P. "persone politicamente esposte":** le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

**1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:**

- 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
- 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
- 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale

delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte:** i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**
- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

## Titolare Effettivo

### Titolare Effettivo

**Per titolare effettivo s'intende:**

**a) in caso di società:**

- 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazioni conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

- 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;

**b) in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:**

- 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
- 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
- 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

## CODICE SOTTOGRUPPO

100	TESORO DELLO STATO	614	ARTIGIANI
101	CASSA DD. PP.	615	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI
102	AMMINISTRAZIONE STATALE E ORGANI COSTITUZIONALI	704	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
120	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	705	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
121	AMMINISTRAZIONI PROVINCIALI E CITTA' METROPOLITANE	706	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
165	AMMIN. CENTR. ENTI PRODUTTORI SERV. ECON. E REGOL. ATT. ECONOMICA	707	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
166	AMMIN. CENTR. ENTI PRODUTTORI SERV. ASSISTEN. RICREATIVI E CULTURALI	708	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
167	AMMIN. CENTR. ENTI DI RICERCA	709	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
173	AMMIN. COMUNALI E UNIONI DI COMUNI	713	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
174	AMMIN. LOCALI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	714	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
175	AMMIN. LOCALI ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	715	AMMINISTRAZ. PUBBLICHE E ENTI DI ASSIST. E PREV. DI PAESI NON UE
176	AMMIN. LOCALI ENTI PRODUTTORI SERV. ECONOMICI E REG. ATT. ECONOMICA	717	SOCIETA VEICOLO DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
177	AMMIN. LOCALI ENTI PRODUTTORI SERV. ASSIST. RICREATIVI E CULTURALI	718	SOCIETA VEICOLO DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
178	ALTRE AMMINISTRAZIONI LOCALI	724	AUTORITA BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
191	ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE	725	AUTORITA BANCARIE CENTRALI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
245	SISTEMA BANCARIO	726	AUTOR. BANCARIE CENTRALI DEI PAESI NON UE
247	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO	727	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
248	ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA	728	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
249	SOCIETA VEICOLO FINANZIARI PREPOSTE A OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE (SV)	729	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE
250	FONDAZIONI BANCARIE	746	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
257	MERCHANT BANKS	747	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
258	SOCIETA DI LEASING	753	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
259	SOCIETA DI FACTORING	754	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
263	SOCIETA DI CREDITO AL CONSUMO	755	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI NON UE
264	SOCIETA DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)	756	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
265	SOCIETA FIDUCIARIE DI GESTIONE	757	SOCIETA NON FINANZIARIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
266	FONDI COMUNI INVEST. MOBILIARE E SOCIETA INVEST. CAP. VAR. (SICAV)	758	SOCIETA NON FINANZIARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
267	ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (OICR)	759	SOCIETA' NON FINANZIARIE DI PAESI NON UE
268	ALTRE FINANZIARIE	763	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
270	SOCIETA' DI GESTIONE DI FONDI	764	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI NON UE
273	SOCIETA' FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE	765	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
275	ENTI PREPOSTI AI FUNZIONAMENTI DEI MERCATI	766	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
278	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE E ASSICURATIVE	767	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI NON UE
279	AUTORITA' CENTRALI DI CONTROLLO	768	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
280	MEDIATORI AGENTI E CONSULENTI DI ASSICURAZIONE	769	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
283	PROMOTORI FINANZIARI	770	ISTITUZIONI DEL UE
284	ALTRI AUSILIARI FINANZIARI	771	ALTRI ORGANISMI
285	HOLDING OPERATIVE FINANZIARIE	772	FAMIGLIE PRODUTTRICI DI PAESI NON UE
287	SOCIETA' DI PARTECIPAZIONE (HOLDING) DI GRUPPI FINANZIARI	773	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
288	SOCIETA' DI PARTECIPAZIONE (HOLDING) DI GRUPPI NON FINANZIARI	774	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
289	ISTITUZIONI CAPTIVE DIVERSE DALLE HOLDING DI PARTECIPAZIONE	775	FAMIGLIE CONSUMATRICI DI PAESI NON UE
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	776	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
295	FONDI PENSIONE	778	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	779	IMPRESE DI ASSICURAZIONE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
300	BANCA D'ITALIA	782	FONDI PENSIONE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
329	ASSOCIAZIONI BANCARIE	783	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
430	IMPRESE PRODUTTIVE PRIVATE	784	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
432	HOLGING OPERATIVE PRIVATE	785	ISTIT. SENZA SCOPO LUCRO AL SERV. FAMIGL. PAESI NON UE
450	ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE	790	IMPRESE DI ASSICURAZIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
475	IMPRESE CONTROLLATE DALLE AMMINISTRAZIONI CENTRALI	791	BANCA CENTRALE EUROPEA
476	IMPRESE CONTROLLATE DALLE AMMINISTRAZIONI LOCALI	794	RAPPRESENTANZE ESTERE
477	IMPRESE CONTROLLATE DA ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE	800	FONDI PENSIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
480	(QUASI-SOC. NON FINAN. ARTIGIANE) UNITA' O SOC. CON 20 O PIU' ADDETTI	801	ALTRE SOCIETA FINANZIARIE DI PAESI NON UE
481	(QUASI-SOC. NON FINAN. ARTIGIANE) UNITA' O SOC. CON > 5 E < 20 ADDETTI		
482	(QUASI-SOC. NON FINAN. ARTIGIANE) SOC. CON MENO DI 20 ADDETTI		
490	(QUASI-SOC. NON FINAN. ALTRE) UNITA' O SOCIETA' CON 20 O PIU' ADDETTI		
491	(QUASI-SOC. NON FINAN. ALTRE) UNITA' O SOCIETA' CON > 5 E < 20 ADDETTI		
492	(QUASI-SOC. NON FINAN. ALTRE) SOCIETA' CON MENO DI 20 ADDETTI		
500	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI		
501	ISTIT. ED ENTI ASSIST. BENEF. ISTRUZ. CULTUR. SINDA. POLIT. SPORT. RICR. E SIM.		
551	UNITA' NON CLASSIFICABILI		
552	UNITA' NON CLASSIFICATE		
600	FAMIGLIE CONSUMATRICI		



## CODICE ATECO

011	COLTIVAZIONE DI COLTURE AGRICOLE NON PERMANENTI	262	FABBRICAZIONE DI COMPUTER E UNITA' PERIFERICHE	512	TRASPORTO AEREO DI MERCI E TRASPORTO SPAZIALE
012	COLTIVAZIONE DI COLTURE PERMANENTI	263	FABBRICAZIONE DI APPARECCHIATURE PER LE TELECOMUNICAZIONI	521	MAGAZZINAGGIO E CUSTODIA
013	RIPRODUZIONE DELLE PIANTE	264	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DI ELETTRONICA DI CONSUMO AUDIO E VIDEO	522	ATTIVITA' DI SUPPORTO AI TRASPORTI
014	ALLEVAMENTO DI ANIMALI	265	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI E APPARECCHI DI MISURAZIONE, PROVA E NAVIGAZIONE, OROLOGI	531	ATTIVITA' POSTALI CON OBBLIGO DI SERVIZI UNIVERSALE
015	COLTIVAZIONI AGRICOLE ASSOCIATE ALL'ALLEVAMENTO DI ANIMALI: ATTIVITA' MISTA	266	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI PER IRRADIAZIONE, APPARECCHIATURE ELETTROMEDICALI ED ELETTROTERAPEUTICHE	532	ALTRE ATTIVITA' POSTALI E DI CORRIERE
016	ATTIVITA' DI SUPPORTO ALL'AGRICOLTURA E ATTIVITA' SUCCESSIVE ALLA RACCOLTA	267	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI OTTICI E ATTREZZATURE FOTOGRAFICHE	551	ALBERGHI E STRUTTURE SIMILI
017	CACCIA, CATTURA DI ANIMALI E SERVIZI CONNESSI	268	FABBRICAZIONE DI SUPPORTI MAGNETICI ED OTTICI	552	ALLOGGI PER VACANZE E ALTRE STRUTTURE PER BREVI SOGGIORNI
021	SILVICOLTURA ED ALTRE ATTIVITA' FORESTALI	271	FABBRICAZIONE DI MOTORI, GENERATORI E TRASFORMATORI ELETTRICI E DI APPARECCHIATURE PER LA DISTRIBUZIONE E IL CONTROLLO DELL'ELETTRICITA'	553	AREE DI CAMPEGGIO E AREE ATTREZZATE PER CAMPER E ROULOTTE
022	UTILIZZO DI AREE FORESTALI	272	FABBRICAZIONE DI BATTERIE DI PILE ED ACCUMULATORI ELETTRICI	559	ALTRI ALLOGGI
023	RACCOLTA DI PRODOTTI SELVATICI NON LEGNOSI	273	FABBRICAZIONE DI CABLAGGI E APPARECCHIATURE DI CABLAGGIO	561	RISTORANTI E ATTIVITA' DI RISTORAZIONE MOBILE
024	SERVIZI DI SUPPORTO PER LA SILVICOLTURA	274	FABBRICAZIONE DI APPARECCHIATURE PER ILLUMINAZIONE	562	FORNITURA DI PASTI PREPARATI (CATERING) E ALTRI SERVIZI DI RISTORAZIONE
031	PESCA	275	FABBRICAZIONE DI APPARECCHI PER USO DOMESTICO	563	BAR E ALTRI ESERCIZI SIMILI SENZA CUCINA
032	ACQUACOLTURA	279	FABBRICAZIONE DI ALTRE APPARECCHIATURE ELETTRICHE	581	EDIZIONE DI LIBRI, PERIODICI ED ALTRE ATTIVITA' EDITORIALI
051	ESTRAZIONE DI ANTRACITE	281	FABBRICAZIONE DI MACCHINE DI IMPIEGO GENERALE	582	EDIZIONE DI SOFTWARE
052	ESTRAZIONE DI LIGNITE	282	FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE DI IMPIEGO GENERALE	591	ATTIVITA' DI PRODUZIONE, POST-PRODUZIONE E DISTRIBUZIONE CINEMATOGRAFICA, DI VIDEO E DI PROGRAMMI TELEVISIVI, REGISTRAZIONI MUSICALI ESONORE
061	ESTRAZIONE DI PETROLIO GREGGIO	283	FABBRICAZIONE DI MACCHINE PER L'AGRICOLTURA E LA SILVICOLTURA	592	ATTIVITA' DI REGISTRAZIONE SONORA E DI EDITORIA MUSICALE
062	ESTRAZIONE DI GAS NATURALE	284	FABBRICAZIONE DI MACCHINE PER LA FORMATURA DEI METALLI E DI ALTRE MACCHINE UTENSILI	601	TRASMISSIONI RADIOFONICHE
071	ESTRAZIONE DI MINERALI METALLIFERI FERROSI	289	FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE PER IMPIEGHI SPECIALI	602	ATTIVITA' DI PROGRAMMAZIONE E TRASMISSIONI TELEVISIVE
072	ESTRAZIONE DI MINERALI METALLIFERI NON FERROSI	291	FABBRICAZIONE DI AUTOVEICOLI	611	TELECOMUNICAZIONI FISSE
081	ESTRAZIONE DI PIETRA, SABBIA E ARGILLA	292	FABBRICAZIONE DI CARROZZERIE PER AUTOVEICOLI, RIMORCHI E SEMIRIMORCHI	612	TELECOMUNICAZIONI MOBILI
089	ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE NCA	293	FABBRICAZIONE DI PARTI ED ACCESSORI PER AUTOVEICOLI E LORO MOTORI	613	TELECOMUNICAZIONI SATELLITARI
091	ATTIVITA' DI SUPPORTO ALL'ESTRAZIONE DI PETROLIO E DI GAS NATURALE	301	COSTRUZIONE DI NAVI E IMBARCAZIONI	619	ALTRE ATTIVITA' DI TELECOMUNICAZIONE
099	ATTIVITA' DI SUPPORTO PER L'ESTRAZIONE DA CAVE E MINIERE DI ALTRI MINERALI	302	COSTRUZIONE DI LOCOMOTIVE E DI MATERIALE ROTABILE FERRO-TRANVIARIO	620	PRODUZIONE DI SOFTWARE, CONSULENZA INFORMATICA E ATTIVITA' CONNESSE
101	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI CARNE E PRODUZIONE DI PRODOTTI A BASE DI CARNE	303	FABBRICAZIONE DI AEROMOBILI, DI VEICOLI SPAZIALI E DEI RELATIVI DISPOSITIVI	631	ELABORAZIONE DEI DATI, HOSTING E ATTIVITA' CONNESSE, PORTALI WEB
102	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI PESCE, CROSTACEI E MOLLUSCHI	304	FABBRICAZIONE DI VEICOLI MILITARI DA COMBATTIMENTO	639	ALTRE ATTIVITA' DEI SERVIZI D'INFORMAZIONE
103	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI FRUTTA E ORTAGGI	309	FABBRICAZIONE DI MEZZI DI TRASPORTO NCA	642	ATTIVITA' DELLE SOCIETA' DI PARTECIPAZIONE (HOLDING)
104	PRODUZIONE DI OLI E GRASSI VEGETALI E ANIMALI	310	FABBRICAZIONE DI MOBILI	661	ATTIVITA' AUSILIARIE DEI SERVIZI FINANZIARI (ESCLUSE LE ASSICURAZIONI E I FONDI PENSIONE)
105	INDUSTRIA LATTIERO-CASEARIA	321	FABBRICAZIONE DI GIOIELLERIA, BIGIOTTERIA E ARTICOLI CONNESSI, LAVORAZIONE DELLE PIETRE PREZIOSE	662	ATTIVITA' AUSILIARIE DELLE ASSICURAZIONI E DEI FONDI PENSIONE
106	LAVORAZIONE DELLE GRANAGLIE, PRODUZIONE DI AMIDI E DI PRODOTTI AMIDACEI	322	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI MUSICALI	681	COMPRAVENDITA DI BENI IMMOBILI EFFETTUATA SU BENI PROPRI
107	PRODUZIONE DI PRODOTTI DA FORNO E FARINACEI	323	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI SPORTIVI	682	AFFITTO E GESTIONE DI IMMOBILI DI PROPRIETA' O IN LEASING
108	PRODUZIONE DI ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI	324	FABBRICAZIONE DI GIOCHI E GIOCATTOLI	683	ATTIVITA' IMMOBILIARI PER CONTO TERZI
109	PRODUZIONE DI PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI	325	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI E FORNITURE MEDICHE E DENTISTICHE	691	ATTIVITA' DEGLI STUDI LEGALI
110	INDUSTRIA DELLE BEVANDE	329	INDUSTRIE MANIFATTURIERE NCA	692	CONTABILITA', CONTROLLO E REVISIONE CONTABILE, CONSULENZA IN MATERIA FISCALE E DEL LAVORO
120	INDUSTRIA DEL TABACCO	331	RIPARAZIONE E MANUTENZIONE DI PRODOTTI IN METALLO, MACCHINE ED APPARECCHIATURE	701	ATTIVITA' DI DIREZIONE AZIENDALE
131	PREPARAZIONE E FILATURA DI FIBRE TESSILI	332	INSTALLAZIONE DI MACCHINE ED APPARECCHIATURE INDUSTRIALI	702	ATTIVITA' DI CONSULENZA GESTIONALE
132	TESSITURA	351	PRODUZIONE, TRASMISSIONE E DISTRIBUZIONE DI ENERGIA ELETTRICA	711	ATTIVITA' DEGLI STUDI DI ARCHITETTURA, INGEGNERIA ED ALTRI STUDI TECNICI
133	FINISSAGGIO DEI TESSILI	352	PRODUZIONE DI GAS, DISTRIBUZIONE DI COMBUSTIBILI GASSOSI MEDIANTE CONDOTTE	712	COLLAUDI ED ANALISI TECNICHE
139	ALTRE INDUSTRIE TESSILI	353	FORNITURA DI VAPORE E ARIA CONDIZIONATA	721	RICERCA E SVILUPPO SPERIMENTALE NEL CAMPO DELLE SCIENZE NATURALI E DELL'INGEGNERIA
141	CONFEZIONE DI ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO (ESCLUSO ABBIGLIAMENTO IN PELLICCIA)	360	RACCOLTA, TRATTAMENTO E FORNITURA DI ACQUA	722	RICERCA E SVILUPPO SPERIMENTALE NEL CAMPO DELLE SCIENZE SOCIALI E UMANISTICHE
142	CONFEZIONE DI ARTICOLI IN PELLICCIA	370	GESTIONE DELLE RETI FOGNARIE	731	PUBBLICITA'
143	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI MAGLIERIA	381	RACCOLTA DEI RIFIUTI	732	RICERCHE DI MERCATO E SONDAGGI DI OPINIONE
151	PREPARAZIONE E CONCIA DEL CUOIO, FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DA VIAGGIO, BORSE, PELLETTERIA E SELLERIA, PREPARAZIONE E TINTURA DI PELLICCE	382	TRATTAMENTO E SMALTIMENTO DEI RIFIUTI	741	ATTIVITA' DI DESIGN SPECIALIZZATE
152	FABBRICAZIONE DI CALZATURE	383	RECUPERO DEI MATERIALI	742	ATTIVITA' FOTOGRAFICHE
161	TAGLIO E PIALLATURA DEL LEGNO	390	ATTIVITA' DI RISANAMENTO E ALTRI SERVIZI DI GESTIONE DEI RIFIUTI	743	TRADUZIONE E INTERPRETARIATO
162	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI IN LEGNO, SUGHERO, PAGLIA E MATERIALI DA INTRECCIO	411	SVILUPPO DI PROGETTI IMMOBILIARI	749	ALTRE ATTIVITA' PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE NCA
171	FABBRICAZIONE DI PASTA-CARTA, CARTA E CARTONE	412	COSTRUZIONE DI EDIFICI RESIDENZIALI E NON RESIDENZIALI	750	SERVIZI VETERINARI
172	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI CARTA E CARTONE	421	COSTRUZIONE DI STRADE E FERROVIE	771	NOLEGGIO DI AUTOVEICOLI
181	STAMPA E SERVIZI CONNESSI ALLA STAMPA	422	COSTRUZIONE DI OPERE DI PUBBLICA UTILITA'	772	NOLEGGIO DI BENI PER USO PERSONALE E PER LA CASA
182	RIPRODUZIONE DI SUPPORTI REGISTRATI	429	COSTRUZIONE DI ALTRE OPERE DI INGEGNERIA CIVILE	773	NOLEGGIO DI ALTRE MACCHINE, ATTREZZATURE E BENI MATERIALI
191	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DI COKERIA	431	DEMOLIZIONE E PREPARAZIONE DEL CANTIERE EDILE	774	CONCESSIONE DEI DIRITTI DI SFRUTTAMENTO DI PROPRIETA' INTELLETTUALE E PRODOTTI SIMILI (ESCLUSE LE OPERE PROTETTE DAL COPYRIGHT)
192	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DERIVANTI DALLA RAFFINAZIONE DEL PETROLIO	432	INSTALLAZIONE DI IMPIANTI ELETTRICI, IDRAULICI ED ALTRI LAVORI DI COSTRUZIONE E INSTALLAZIONE	781	ATTIVITA' DI AGENZIE DI COLLOCAMENTO
201	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI CHIMICI DI BASE, DI FERTILIZZANTI E COMPOSTI AZOTATI, DI MATERIE PLASTICHE E GOMMA SINTETICA IN FORME PRIMARIE	433	COMPLETAMENTO E FINITURA DI EDIFICI	782	ATTIVITA' DELLE AGENZIE DI LAVORO TEMPORANEO (INTERNALE)
202	FABBRICAZIONE DI AGROFARMACI E DI ALTRI PRODOTTI CHIMICI PER L'AGRICOLTURA	439	ALTRI LAVORI SPECIALIZZATI DI COSTRUZIONE	783	ALTRE ATTIVITA' DI FORNITURA E GESTIONE DI RISORSE UMANE
203	FABBRICAZIONE DI PITTURE, VERNICI E SMALTI, INCHIOSTRI DA STAMPA E ADESIVI SINTETICI (MASTICI)	451	COMMERCIO DI AUTOVEICOLI	791	ATTIVITA' DELLE AGENZIE DI VIAGGIO E DEI TOUR OPERATOR
204	FABBRICAZIONE DI SAPONI E DETERGENTI, DI PRODOTTI PER LA PULIZIA E LA LUCIDATURA, DI PROFUMI E COSMETICI	452	MANUTENZIONE E RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI	799	ALTRI SERVIZI DI PRENOTAZIONE E ATTIVITA' CONNESSE
205	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI CHIMICI	453	COMMERCIO DI PARTI E ACCESSORI DI AUTOVEICOLI	801	SERVIZI DI VIGILANZA PRIVATA
206	FABBRICAZIONE DI FIBRE SINTETICHE E ARTIFICIALI	454	COMMERCIO, MANUTENZIONE E RIPARAZIONE DI MOTOCICLI E RELATIVE PARTI ED ACCESSORI	802	SERVIZI CONNESSI AI SISTEMI DI VIGILANZA
211	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI FARMACEUTICI DI BASE	461	INTERMEDIARI DEL COMMERCIO	803	SERVIZI INVESTIGATIVI PRIVATI
212	FABBRICAZIONE DI MEDICINALI E PREPARATI FARMACEUTICI	462	COMMERCIO ALL'INGROSSO DI MATERIE PRIME AGRICOLE E DI ANIMALI VIVI	811	SERVIZI INTEGRATI DI GESTIONE AGLI EDIFICI
221	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN GOMMA	463	COMMERCIO ALL'INGROSSO DI PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE E PRODOTTI DEL TABACCO	812	ATTIVITA' DI PULIZIA E DISINFESTAZIONE
222	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN MATERIE PLASTICHE	464	COMMERCIO ALL'INGROSSO DI BENI DI CONSUMO FINALE	813	CURA E MANUTENZIONE DEL PAESAGGIO
231	FABBRICAZIONE DI VETRO E DI PRODOTTI IN VETRO	465	COMMERCIO ALL'INGROSSO DI APPARECCHIATURE ICT	821	ATTIVITA' DI SUPPORTO PER LE FUNZIONI D'UFFICIO
232	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI REFRAITTARI	466	COMMERCIO ALL'INGROSSO DI ALTRI MACCHINARI, ATTREZZATURE E FORNITURE	822	ATTIVITA' DEI CALL CENTER
233	FABBRICAZIONE DI MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA	467	COMMERCIO ALL'INGROSSO SPECIALIZZATO DI ALTRI PRODOTTI	823	ORGANIZZAZIONE DI CONVEGNI E FIERE
234	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI IN PORCELLANA E IN CERAMICA	469	COMMERCIO ALL'INGROSSO NON SPECIALIZZATO	829	SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE NCA
235	PRODUZIONE DI CEMENTO, CALCE E GESSO	471	COMMERCIO AL DETTAGLIO IN ESERCIZI NON SPECIALIZZATI	851	ISTRUZIONE PRESCOLASTICA
236	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI IN CALCESTRUZZO, CEMENTO E GESSO	472	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE E TABACCO IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	852	ISTRUZIONE PRIMARIA
237	TAGLIO, MODELLATURA E FINITURA DI PIETRE	473	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI CARBURANTE PER AUTOTRAZIONE IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	853	ISTRUZIONE SECONDARIA
239	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI ABRASIVI E DI PRODOTTI IN MINERALI NON METALLIFERI NCA	474	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI APPARECCHIATURE INFORMATICHE E PERLE TELECOMUNICAZIONI (ICT) IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	854	ISTRUZIONE POST-SECONDARIA UNIVERSITARIA E NON UNIVERSITARIA
241	SIDERURGIA	475	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ALTRI PRODOTTI PER USO DOMESTICO IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	855	ALTRI SERVIZI DI ISTRUZIONE
242	FABBRICAZIONE DI TUBI, CONDOTTI, PROFILATI CAVI E RELATIVI ACCESSORI IN ACCIAIO (ESCLUSI QUELLI IN ACCIAIO COLATO)	476	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ARTICOLI CULTURALI E RICREATIVI IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	856	ATTIVITA' DI SUPPORTO ALL'ISTRUZIONE
243	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI DELLA PRIMA TRASFORMAZIONE DELL'ACCIAIO	477	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ALTRI PRODOTTI IN ESERCIZI SPECIALIZZATI	861	SERVIZI OSPEDALIERI
244	PRODUZIONE DI METALLI DI BASE PREZIOSI E ALTRI METALLI NON FERROSI, TRATTAMENTO DEI COMBUSTIBILI NUCLEARI	478	COMMERCIO AL DETTAGLIO AMBULANTE	862	SERVIZI DEGLI STUDI MEDICI E ODONTOIATRICI
245	FONDERIE	479	COMMERCIO AL DETTAGLIO AL DI FUORI DI NEGOZI, BANCHI E MERCATI	869	ALTRI SERVIZI DI ASSISTENZA SANITARIA
251	FABBRICAZIONE DI ELEMENTI DA COSTRUZIONE IN METALLO	491	TRASPORTO FERROVIARIO DI PASSEGGERI (INTERURBANO)	871	STRUTTURE DI ASSISTENZA INFERMIERISTICA RESIDENZIALE
252	FABBRICAZIONE DI CISTERNE, SERBATOI, RADIATORI E CONTENITORI IN METALLO	492	TRASPORTO FERROVIARIO DI MERCI	872	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER PERSONE AFFETTE DA RITARDI MENTALI, DISTURBI MENTALI O CHE ABUSANO DI SOSTANZE STUPEFACENTI
253	FABBRICAZIONE DI GENERATORI DI VAPORE (ESCLUSI I CONTENITORI IN METALLO PER CALDAIE PER IL RISCALDAMENTO CENTRALE AD ACQUA CALDA)	493	ALTRI TRASPORTI TERRESTRI DI PASSEGGERI	873	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI
254	FABBRICAZIONE DI ARMI E MUNIZIONI	494	TRASPORTO DI MERCI SU STRADA E SERVIZI DI TRASLOCO	879	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE
255	FUCINATURA, IMBUTITURA, STAMPAGGIO E PROFILATURA DEI METALLI, METALLURGIA DELLE POLVERI	495	TRASPORTO MEDIANTE CONDOTTE	881	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI
256	TRATTAMENTO E RIVESTIMENTO DEI METALLI, LAVORI DI MECCANICA GENERALE	501	TRASPORTO MARITTIMO E COSTIERO DI PASSEGGERI	889	ALTRE ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE
257	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI COLTELLERIA, UTENSILI E OGGETTI DI FERRAMENTA	502	TRASPORTO MARITTIMO E COSTIERO DI MERCI	900	ATTIVITA' CREATIVE, ARTISTICHE E DI INTRATTENIMENTO
259	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI IN METALLO	503	TRASPORTO DI PASSEGGERI PER VIE D'ACQUA INTERNE	910	ATTIVITA' DI BIBLIOTECHE, ARCHIVI, MUSEI ED ALTRE ATTIVITA' CULTURALI
261	FABBRICAZIONE DI COMPONENTI ELETTRONICI E SCHEDE ELETTRONICHE	504	TRASPORTO DI MERCI PER VIE D'ACQUA INTERNE	920	ATTIVITA' RIGUARDANTI LE LOTTERIE, LE SCOMMESSE, LE CASE DA GIOCO
		511	TRASPORTO AEREO DI PASSEGGERI	931	ATTIVITA' SPORTIVE

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

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

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

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



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

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione:  
Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale €199.000.000 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

07.2019 - 8.449

