

Zurich Mult *Invest* Extra

Contratto di assicurazione multiramo:
unit linked e con partecipazione agli utili

Condizioni Contrattuali



Zurich MultiInvest Extra

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA MULTIRAMO: UNIT LINKED E CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

CONDIZIONI CONTRATTUALI

Nel presente documento, a taluni termini sono stati assegnati significati univoci.

Qualsiasi riferimento alla Società e/o a Zurich si intende fatto a **Zurich Investments Life S.p.A.**

Per **Giorno Lavorativo** si intende ciascun **Giorno Lavorativo** in cui Zurich sia aperta per lo svolgimento delle operazioni relative al Contratto.

Per richiedere ulteriori informazioni, il Contraente può contattare uno degli intermediari incaricati dell'offerta o direttamente Zurich, all'indirizzo e ai recapiti indicati al successivo articolo 21 (Comunicazioni).

PARTE I OGGETTO DEL CONTRATTO

Articolo 1 Scopo del Contratto

Zurich MultiInvest Extra è un contratto assicurativo multiramo a vita intera e a Premio Unico, eventualmente integrabile con Premi Unici Aggiuntivi e Versamenti Programmati (di seguito **Premi**) del tutto facoltativi.

Il presente contratto ha come obiettivo quello di costituire un capitale attraverso strumenti finanziari collegati al contratto e selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione da Zurich.

Zurich MultiInvest Extra consente di investire i Premi in quote di OICR indicati nell'Allegato 1 "Elenco OICR collegabili al contratto" combinati tra loro a comporre le Linee **MultiInvest Extra** e nella Gestione Separata denominata Zurich Style disciplinata dal regolamento riportato nell'Allegato 2.

Le prestazioni disciplinate dal presente contratto sono pertanto espresse:

- in quote degli OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione, ed
- eventualmente in un capitale assicurato corrispondente alla somma dei Premi investiti in Gestione Separata rivalutati con le modalità di volta in volta indicate.

secondo l'allocazione di volta in volta scelta dal Contraente.

Le Linee **MultiInvest Extra** disponibili per l'investimento dei Premi sono:

- Linee **MultiInvest Extra** Guidate (vedi tabella 1): tali linee sono combinazioni predefinite di OICR, scelti da Zurich tra quelli collegabili al contratto, la cui composizione è variabile nel tempo e nelle modalità descritte in dettaglio al successivo articolo 11.

Tabella 1

Denominazione Linea	
Linea MultiInvest Extra	Guidata Flex
	Guidata Comfort
	Guidata Melody
	Guidata Swing

- Linea **MultiInvest Extra** Libera: una combinazione di OICR selezionati dal Contraente secondo le percentuali indicate dallo stesso, tra gli OICR collegabili al contratto.

Zurich svolge un'attività di selezione degli OICR presenti nell'allegato 1 "Elenco degli OICR collegabili al contratto" nonché:

- a) per le Linee **MultInvest Extra** Guidate un'attività di composizione, monitoraggio, ribilanciamento trimestrale automatico con le modalità indicate ai successivi articoli 11.1, 11.3 e 11.4.
- b) per la Linea **MultInvest Extra** Libera un'attività di monitoraggio trimestrale e ribilanciamento annuale opzionale, con le modalità indicate ai successivi articoli 11.3 e 11.5.
- c) Per tutte le Linee **MultInvest Extra** un'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al contratto con le modalità indicate al successivo articolo 12.

Per lo svolgimento di tali attività Zurich applica il costo di cui all'articolo 20.2.

La Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato e le presenti Condizioni contrattuali comprensive degli allegati 1 e 2 formano parte integrante del contratto stipulato tra il Contraente e Zurich Investments Life S.p.A. (il "Contratto"). La Proposta, la Lettera di Accettazione della Proposta e la Lettera di Conferma dell'investimento, unitamente a qualsiasi Comunicazione Aggiuntiva e/o Appendice emessa da Zurich, costituiscono la polizza di assicurazione (la "Polizza").

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

Articolo 2 Prestazioni Assicurative

Con il presente Contratto Zurich si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i con le modalità di cui all'articolo 23, fatto salvo quanto previsto per le cause di esclusione e limitazione di cui all'articolo 24, un capitale in caso di decesso dell'Assicurato calcolato secondo i criteri di seguito indicati e il cui importo varia in funzione dell'anzianità di ciascun premio. Pertanto, il capitale complessivo in caso di decesso viene calcolato come somma degli importi di capitale in caso di decesso riferiti a ciascun singolo premio, determinati con i criteri di seguito specificati.

2.1 Capitale in caso di decesso qualora (i) l'età assicurativa dell'Assicurato all'atto del decesso sia inferiore o uguale a 70 anni e (ii) il decesso si verifichi entro il quinto anno dalla data di decorrenza del premio

In tali casi, l'importo del capitale in caso di decesso corrisponde al maggiore importo tra:

- (i) il premio versato dal Contraente al netto di eventuali importi riscattati e
- (ii) la somma tra il controvalore del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali, fino alla data di notifica del decesso con le modalità descritte all'articolo 2.4, il tutto maggiorato della percentuale (tasso aggiuntivo) indicata nella seguente Tabella 2

Tabella 2

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Tasso aggiuntivo*
fino a 65 anni	10%
tra 66 e 70 anni	5%

**I tassi aggiuntivi indicati sono applicati, in base all'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso.*

L'importo della maggiorazione in caso di decesso non potrà in ogni caso superare 200.000,00 Euro. Si precisa che qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, e in caso di decesso la somma delle maggiorazioni di tali contratti ecceda nel complesso i 200.000,00 Euro, la maggiorazione complessiva dovuta sarà pari a 200.000,00 Euro e sarà riproporzionata in base all'importo del capitale in caso di decesso di ciascun contratto.

2.2 Capitale in caso di decesso qualora i) l'età dell'Assicurato all'atto del decesso sia inferiore o uguale a 70 anni e ii) il decesso si verifichi dopo il quinto anno dalla data di decorrenza del premio

In tali ipotesi, l'importo del capitale in caso di decesso sarà pari alla somma tra il controvalore complessivo del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata rivalutato, al netto di eventuali riscatti

parziali, fino alla data di notifica del decesso con le modalità descritte all'art. 2.4, il tutto maggiorato della percentuale (tasso aggiuntivo) indicata nella seguente Tabella 3.

Tabella 3

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Tasso aggiuntivo*
fino a 65 anni	10%
tra 66 e 70 anni	5%

**I tassi aggiuntivi indicati sono applicati, in base all'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso.*

L'importo della maggiorazione in caso di decesso non potrà in ogni caso superare i 200.000,00 Euro. Si precisa che qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, e in caso di decesso la somma delle maggiorazioni di tali contratti ecceda nel complesso i 200.000,00 Euro, la maggiorazione complessiva dovuta sarà pari a 200.000,00 Euro e sarà riproporzionata in base all'importo del capitale in caso di decesso di ciascun contratto.

2.3 Capitale in caso di decesso qualora l'età assicurativa dell'Assicurato all'atto del decesso sia superiore a 70 anni

In tale ipotesi, il capitale in caso di decesso sarà pari alla somma tra il controvalore complessivo del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata rivalutata, al netto di eventuali riscatti parziali, fino alla data di notifica del decesso con le modalità descritte all'articolo 2.4, il tutto maggiorato della percentuale (tasso aggiuntivo) indicata nella seguente tabella 4.

Tabella 4

Età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso	Tasso aggiuntivo*
Oltre 70 anni	1%

**I tassi aggiuntivi indicati sono applicati, in base all'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso.*

L'importo della maggiorazione in caso di decesso non potrà in ogni caso superare i 200.000,00 Euro. Si precisa che qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, e in caso di decesso la somma delle maggiorazioni di tali contratti ecceda nel complesso i 200.000,00 Euro, la maggiorazione complessiva dovuta sarà pari a 200.000,00 Euro e sarà riproporzionata in base all'importo del capitale in caso di decesso di ciascun contratto.

2.4 Regole comuni per la valorizzazione del capitale in caso di decesso

a) Per la componente di premio collegata alla Linea MultiInvest Extra si fa riferimento al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** alla data di notifica del decesso, ossia al prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea **MultiInvest Extra** per il valore delle quote di tali OICR al terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di notifica del decesso.

Qualora non sia possibile disinvestire le quote degli OICR alla data di disinvestimento sopra descritta o per i 20 giorni successivi, a causa della impossibilità di determinare il valore della quota di uno o più OICR in cui la Linea **MultiInvest Extra** è investita (le circostanze in cui la società di gestione potrà differire o rifiutare le operazioni in Quote, sono richiamate all'articolo 9), il suddetto controvalore sarà calcolato secondo i seguenti parametri:

1. in base all'ultimo valore della quota disponibile per quegli OICR di cui non è possibile calcolarne il valore, qualora Zurich consideri tale valore congruo ed in linea con l'effettivo valore dell'/degli OICR. Tale valutazione 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 dell'/degli OICR e la loro politica di investimento; (d) la durata della sospensione del calcolo del valore della quota prevista; ed (e) i motivi che hanno determinato la sospensione del valore della quota dell'/degli OICR.
2. se Zurich non considera tale valore congruo ed in linea con l'effettivo valore di quell'/quegli OICR, il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** sarà determinato sul "fair value" 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 e: (a) si intende accettato dal/i Beneficiario/i sia in caso di sua/loro conferma scritta di accettazione, sia 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; (b) se il/i Beneficiario/i non intende/intendono accettare il valore proposto, può/possono chiedere che la prestazione in caso di decesso relativa venga calcolata sul controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** basato sul primo valore della quota dell'/degli OICR disponibile calcolato dalle società di gestione, inviando a Zurich richiesta scritta entro 5 (cinque) giorni dalla data in cui il/i Beneficiario/i ha/hanno ricevuto la comunicazione da parte di Zurich a mezzo raccomandata A/R. In questo caso il/i Beneficiario/i accetta/accettano che Zurich effettui il pagamento entro i 30 (trenta) giorni successivi al giorno in cui sia possibile calcolare il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** e disinvestire le relative Quote.

b) Per la componente di premio collegata alla Gestione Separata, si fa riferimento al capitale rivalutato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la data di notifica del decesso, ulteriormente rivalutato *pro rata temporis* fino alla data di notifica del decesso ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento lordo della Gestione Separata attribuito al contratto, come descritto al successivo articolo 13, al netto dei costi previsti dal Contratto e dettagliatamente descritti all'articolo 20.4.

Ai fini del presente contratto, per **data di notifica del decesso** si intende il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la copia del certificato di morte dell'Assicurato.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della data di notifica di decesso al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Nel caso in cui alla data di notifica del decesso siano in corso altre operazioni sulle quote precedentemente disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione 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 di cui al successivo articolo 14, successivamente alle operazioni di Switch di cui al successivo articolo 15 ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del premio/i tra la componente OICR e la Gestione Separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR, Zurich non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che in caso di decesso i Beneficiari, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

Articolo 3 Durata

Il Contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'Assicurato fatta salva l'estinzione anticipata al verificarsi di uno dei seguenti eventi:

- i) richiesta di Riscatto Totale ai sensi del successivo articolo 17;
- ii) recesso dal Contratto ai sensi del successivo articolo 7.2

Articolo 4 Contraente e Assicurato

Il Contratto può essere sottoscritto sia da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali, che da una persona giuridica, che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali.

Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato abbia un'età assicurativa superiore a 85 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.

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 Territories¹.

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

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.

Qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, in caso di decesso si applicano le limitazioni indicate al precedente articolo 2.

Per la componente di premio collegata alle quote di OICR che compongono le Linee MultInvest Extra, il Contraente prende atto che al verificarsi dell'evento assicurato (decesso) o in caso di Riscatto totale o parziale, il Contraente o il/i Beneficiario/i designato/i assume/ono i rischi associati all'andamento del valore delle quote e alla possibilità di ottenere un capitale inferiore ai Premi versati.

Articolo 5 Premi

Il contratto prevede il pagamento di un Premio Unico Iniziale eventualmente integrabile con Premi Unici Aggiuntivi che possono essere versati anche mediante un piano di Versamenti Programmati.

Il Premio Unico Iniziale non può essere d'importo inferiore a 20.000,00 Euro o superiore a 10.000.000,00 Euro.

Si precisa che qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, la somma dei Premi Versati complessivamente su tutti i contratti (Premio Unico Iniziale, Versamenti Aggiuntivi e Versamenti Programmati) non potrà superare l'importo di 10.000.000,00 Euro.

Alla sottoscrizione della Proposta il Contraente attribuirà al Contratto, in via permanente, una Classe di Premi Potenziali, che rappresenta una previsione dei premi complessivi (inclusi i Premi Unici Aggiuntivi anche versati mediante Versamenti Programmati) che il Contraente stima di poter versare durante la vita del Contratto:

- Classe A: importo di Premi Potenziali fino a Euro 749.999,99
- Classe B: importo di Premi Potenziali da Euro 750.000,00 fino a Euro 1.499.999,99
- Classe C: importo di Premi Potenziali da Euro 1.500.000,00 fino a Euro 2.499.999,99
- Classe D: importo di Premi Potenziali da Euro 2.500.000,00

L'attribuzione della Classe di Premi Potenziali determinerà l'importo dell'eventuale Bonus di Investimento che verrà riconosciuto a ciascun premio come descritto dalla seguente tabella:

Tabella 5

Bonus di Investimento			
Classi di Premi Potenziali			
A - B - C		D	
Bonus di Investimento	Tasso di Allocazione	Bonus di Investimento	Tasso di Allocazione
0,10%	100,10%	0,00%	100,00%

Ad esempio, se il Contraente ha attribuito al Contratto la Classe di Premi Potenziali A e l'importo del Premio Unico Iniziale versato è pari a Euro 100.000,00, il Bonus di Investimento riconosciuto è pari allo 0,10% e, dunque, un importo di Euro

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

98.098,00, ossia il 100,10% (il "Tasso di Allocazione") del Premio versato al netto dei caricamenti previsti ai sensi dell'articolo 20.1, sarà investito nel Contratto.

Inoltre, ad esempio, se il Contraente ha attribuito al Contratto la Classe dei Premi Potenziali A e, successivamente al versamento del Premio Unico Iniziale, versa un Premio Unico Aggiuntivo pari a Euro 20.000,00, il Bonus di Investimento riconosciuto al Contraente su tale ulteriore versamento è pari allo 0,10% del Premio versato al netto dei caricamenti.

5.1 Premi Unici Aggiuntivi

Il Contraente ha sempre la facoltà di versare Premi Unici Aggiuntivi purché di importo non inferiore a 2.400,00 Euro e fino ad un ammontare totale (comprensivo del Premio Unico Iniziale) di 10.000.000,00 Euro nel corso della vita del contratto.

Si precisa che qualora l'Assicurato del presente contratto sia al contempo Assicurato di uno o più contratti multiramo emessi da Zurich, la somma dei Premi Versati complessivamente su tutti i contratti (Premio Unico Iniziale, Versamenti Aggiuntivi e Versamenti Programmati) non potrà superare l'importo di 10.000.000,00 Euro.

La data di decorrenza del Premio Unico Aggiuntivo corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), i) Zurich riceve la Richiesta di versamento del Premio Unico Aggiuntivo e ii) il Premio Unico Aggiuntivo risulta interamente versato, accreditato e disponibile sul conto corrente bancario di Zurich.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della data di decorrenza del Premio Unico Aggiuntivo al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

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

I Premi Unici Aggiuntivi possono essere versati, a libera scelta del Contraente, tramite un Piano di Versamenti Programmati strutturato, secondo i seguenti parametri:

Tabella 6

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 si riserva il diritto, a propria discrezione, di variare di volta in volta gli importi minimi e massimi applicabili ai Premi. In tali circostanze, Zurich informerà previamente i Contraenti.*

L'eventuale interruzione dei Versamenti Programmati non determina oneri o penalità aggiuntive a carico del Contraente.

In caso di switch da una Linea **MultiInvest Extra** Guidata verso una Linea **MultiInvest Extra** Libera gli eventuali Versamenti Aggiuntivi Programmati versati successivamente la Richiesta di Switch si intenderanno investiti nella medesima allocazione indicata dal Contraente nella richiesta di Switch.

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

Resta comunque inteso che Zurich si riserva in qualsiasi momento il diritto di non accettare il versamento di Premi Unici Aggiuntivi, anche mediante Versamenti Programmati.

In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Aggiuntivo e il Versamento Programmato già corrisposti da parte del Contraente. Il Premio verrà accreditato sul conto corrente 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 riportati sul modulo del Premio Unico Aggiuntivo. In nessun caso la restituzione del Premio sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

5.2 Modalità di versamento

Il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, emesso dal Contraente e intestato a Zurich;
- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich con addebito del conto corrente intestato al Contraente;

- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;

Qualora il Contraente intenda effettuare il versamento di Premi Unici Aggiuntivi mediante un piano di Versamenti Programmati, il relativo versamento potrà essere eseguito **esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.**

Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.

5.3 Allocazione dei Premi

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.2, Zurich investirà i Premi al netto dei caricamenti e maggiorati dell'eventuale Bonus di Investimento riconosciuto, secondo le indicazioni fornite dal Contraente:

- al momento della sottoscrizione della Proposta: il Contraente indica nel relativo modulo la Linea **MultiInvest Extra** scelta, la percentuale del Premio Unico Iniziale che intende destinare a tale Linea e quella da destinare alla Gestione Separata. Se il Contraente attiva la Linea **MultiInvest Extra**, Libera, sceglie 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%.
- al momento del versamento del Premio Unico Aggiuntivo il Contraente indica, nel relativo modulo, la percentuale del Premio Unico Aggiuntivo che intende destinare alla Linea **MultiInvest Extra** collegata al contratto al momento del versamento e quella che intende destinare alla Gestione Separata. Se, al momento del versamento, il Contratto è collegato alla Linea **MultiInvest Extra** Libera, il Contraente sceglie gli OICR (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 10) a cui destinare il Premio Unico Aggiuntivo, e ne indica le relative percentuali di investimento, fermo restando che la percentuale minima di premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%.
- al momento dell'attivazione del Piano di Versamenti Programmati: il Contraente indica, nel relativo modulo, la percentuale dei Versamenti Programmati che intende destinare alla Linea **MultiInvest Extra** collegata al contratto al momento dell'attivazione e quella che intende destinare alla Gestione Separata. Se al momento dell'attivazione del Piano di Versamenti Programmati, il contratto è collegato alla Linea **MultiInvest Extra** Libera, il Contraente sceglie gli OICR (da un minimo di 1 fino ad un massimo di 10) a cui destinare i Versamenti Programmati, e ne indica le relative percentuali di investimento, 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 ridirezionare l'allocazione dei Versamenti Programmati** con le modalità descritte al successivo articolo 14.

In ogni caso non è possibile:

- **destinare più del 40% di ciascun Premio nella Gestione Separata o comunque non più di 1.000.000,00 Euro** qualunque sia la Classe di Premi Potenziali scelta dal Contraente;
- **modificare la Linea MultiInvest Extra scelta all'atto del versamento del Premio Unico Iniziale in sede di versamenti di Premi successivi.** La modifica della Linea **MultiInvest Extra** potrà essere effettuata esclusivamente in base ai criteri e con le modalità indicate all'articolo 15;
- **superare i limiti di cui al successivo articolo 5.4**

5.4 Limiti di investimento dei Premi

Il Contratto prevede i seguenti limiti di investimento dei Premi:

a) OICR

L'importo massimo di Premi che il Contraente può investire in ciascun OICR collegabile al contratto non potrà in ogni caso essere superiore a 2 Milioni di Euro.

b) Gestione Separata

Il cumulo premi massimo, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali e operazioni di switch, che il singolo Contraente può versare nella Gestione Separata, **tenendo conto di tutte le polizze vita collegate alla Gestione Separata Zurich Style** dallo stesso sottoscritte, non potrà essere complessivamente superiore a 1 Milione di Euro.

Resta inteso che, a parziale deroga di quanto sopra indicato, in caso di superamento del limite suddetto il Contraente può in ogni caso destinare fino al 10% dei Premi relativi al presente contratto alla Gestione Separata.

L'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Style da un unico Contraente o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo contratto, non potrà essere superiore a 30 milioni di Euro. Si precisa inoltre che, fermo restando il limite sopra indicato, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Style da un unico Contraente o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 90 Milioni di Euro.

Parte II - Conclusione del contratto e diritto di revoca e recesso

Articolo 6 Conclusione e Decorrenza del Contratto

Articolo 6.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve da parte di Zurich la lettera di Accettazione.

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

Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Unico Iniziale già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente del Contraente da cui è stato effettuato il versamento del Premio oppure sul conto corrente del soggetto legittimato alla restituzione, i cui dati identificativi saranno riportati sulla Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Unico Iniziale sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Articolo 6.2 Data di Decorrenza del Contratto

La data di decorrenza del contratto è fissata il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12, 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, fatto salvo il caso in cui Zurich abbia comunicato al Contraente, mediante lettera, la mancata accettazione della Proposta.

Il mancato rispetto delle ore 12 di ciascun Giorno Lavorativo comporterà lo slittamento della data di decorrenza al Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Il Contratto sarà efficace dalla data di decorrenza indicata nella Lettera di accettazione della proposta che Zurich si impegna ad inviare al Contraente.

Articolo 7 Revoca della Proposta e Recesso del Contratto

7.1 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 21 lettera a), contenente gli elementi identificativi della Proposta. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate all'atto della sottoscrizione della Proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

7.2 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 21 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 invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente:

- **per la parte di premi collegata alla Linea MultiInvest Extra**, 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 **MultInvest Extra** 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 e dell'eventuale Bonus di Investimento eventualmente attribuito ai sensi del precedente Art. 5. 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 **MultInvest Extra** aumentato dei caricamenti e diminuito dell'eventuale Bonus di Investimento eventualmente attribuito ai sensi del precedente Art. 5.

– **per la parte di premi collegata alla Gestione Separata**, il premio versato.

Tale tempistica di rimborso è ridotta a 20 giorni dalla data di ricezione della comunicazione di recesso soltanto nel caso in cui siano verificate contemporaneamente le seguenti condizioni:

1. al contratto sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali D;
2. al momento del recesso la totalità dei premi sia collegata ad una Linea **MultInvest Extra**.

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.

Il mancato rispetto delle ore 12 di ciascun Giorno Lavorativo comporterà lo slittamento della data di richiesta di recesso al Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Nel caso in cui alla data di comunicazione di recesso siano in corso altre operazioni sulle quote precedentemente disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione 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 di cui al successivo articolo 14, successivamente alle operazioni di Switch di cui al successivo articolo 15 ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione della ripartizione del premio/i tra la componente OICR e la Gestione Separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR, Zurich non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che, in caso di recesso, lo stesso possa ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

Articolo 8 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

Parte III Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 9 OICR collegabili al contratto

Al fine di adempiere agli obblighi assunti nei confronti del Contraente, Zurich mette a disposizione un elenco di OICR collegabili al contratto. Alla data di redazione delle presenti condizioni contrattuali gli OICR collegabili al contratto sono elencati nell'allegato 1 "Elenco degli OICR collegabili al contratto".

Ciascun OICR è gravato dai costi applicati dalle società di gestione del risparmio. Tali costi sono dettagliatamente descritti nel regolamento di ciascun OICR. La documentazione informativa sulle caratteristiche degli OICR collegabili al contratto è quella predisposta dalla società di gestione degli stessi, consultabile sul sito internet di Zurich www.zurich.it.

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

9.1 Valore della Quota degli OICR

Gli OICR sono suddivisi in Quote di pari valore denominate in Euro. Tale valore ("valore della quota") è calcolato periodicamente (es. giornalmente, settimanalmente, ecc.) da ciascuna società di gestione secondo la periodicità indicata nei prospetti e regolamenti di gestione che disciplinano ciascun OICR. Il valore della quota è il prezzo al quale un investitore (e, quindi, anche Zurich) può sottoscrivere o chiedere il rimborso delle Quote.

Le Quote appartengono a Zurich e sono pertanto utilizzate al fine esclusivo della valorizzazione del presente Contratto. Tutti i riferimenti agli OICR e alle loro Quote contenuti nelle presenti Condizioni contrattuali sono pertanto da intendersi come aventi il solo scopo di determinare le prestazioni legate a tali OICR previste dal Contratto. Di conseguenza, **né il Contraente né ogni altro soggetto avente diritto ai benefici del Contratto potrà vantare alcun diritto sugli OICR o sugli attivi sottostanti.**

In tutti i casi in cui il Valore della Quota è disponibile, Zurich provvede alla sua pubblicazione secondo le norme di legge di volta in volta applicabili.

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 reso successivamente disponibile dalla società di gestione dell'OICR (o dalla banca depositaria dello stesso).

9.2 Eventi straordinari che riguardano gli OICR

a) Differimento e diniego delle operazioni in Quote

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

Zurich, in tali circostanze, si riserva il diritto di decidere, in base alle condizioni di mercato al tempo vigenti e nell'interesse del Contraente, di:

1. sospendere le operazioni sulle Quote (es. sottoscrizioni, rimborsi, switch, operazioni di ribilanciamento trimestrale automatico e annuale opzionale) da eseguire il giorno della sospensione o successivamente, eseguendole non appena possibile con modalità tali da tutelare i Contraenti (es. eseguendo gli investimenti rispettando, ove necessario, la priorità cronologica degli investimenti);
2. eseguire le operazioni sulle Quote investendo in OICR appartenenti alla categoria Liquidità;
3. intraprendere eventuali altre azioni (es. sostituzione dell'OICR con altro OICR).

In tutti i casi sopra menzionati, Zurich informerà tempestivamente il Contraente.

Il Contraente prende altresì atto che gli OICR possono, ai sensi dei rispettivi regolamenti di gestione, 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.

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

b) Liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione

Per una descrizione dettagliata del comportamento di ciascuna società di gestione in relazione agli interventi straordinari di liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione si rimanda alla lettura del prospetto e del regolamento di ciascun OICR. Zurich si impegna a tenere aggiornati i Contraenti in merito agli eventuali cambiamenti che alterino le caratteristiche degli OICR che compongono le Linee **MultiInvest**, con particolare riguardo alle operazioni di:

- liquidazione;
- chiusura dell'OICR a nuove sottoscrizioni che non comporti la liquidazione, qualora, a giudizio della società di gestione dell'OICR, ciò fosse necessario per tutelare gli interessi dei Contraenti esistenti;
- fusione per Incorporazione con altri OICR gestiti dalla medesima società di gestione.

Nei casi sopra menzionati Zurich si riserva il diritto di sostituire l'OICR interessato con altro OICR scelto tra quelli collegabili al contratto. Qualora non sia possibile sostituire l'OICR, Zurich potrà trasferire le somme disponibili su OICR monetari con più bassa volatilità.

Le operazioni di sostituzione dell'OICR sono effettuate tramite un'operazione di Switch Straordinario non gravato da costi.

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

Articolo 10 Attività della Compagnia

Zurich mette a disposizione un elenco di OICR nell'allegato 1 "Elenco degli OICR collegabili al contratto" e allo stesso tempo, come meglio descritto al successivo articolo 11, svolge:

- a) per le linee **MultInvest Extra** Guidate un'attività di composizione, monitoraggio, ribilanciamento trimestrale automatico;
- b) per la linea **MultInvest Extra** Libera un'attività di monitoraggio trimestrale e ribilanciamento annuale opzionale;
- c) per tutte le Linee **MultInvest Extra** un'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al contratto.

Articolo 11 Linee MultInvest Extra

11.1 Composizione delle Linee MultInvest Extra Guidate

Zurich effettua un'attività di composizione di ciascuna Linea **MultInvest Extra** Guidata individuando le categorie di investimento più appropriate a rappresentare il profilo di rischio con le seguenti modalità:

a) Composizione delle Linee MultInvest Extra Guidate Comfort, Melody e Swing

Per ciascuna di queste Linee Guidate, 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.

All'interno delle categorie Azionari e Obbligazionari, Zurich seleziona gli OICR, tra quelli collegabili al Contratto, più idonei a rappresentare le Linee 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, delle performance e dei livelli di rischio passati).

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

b) Composizione della Linea MultInvest Extra Guidata Flex

La Linea **MultInvest Extra** Guidata Flex è composta da una selezione di OICR, scelti da Zurich tra quelli collegabili al Contratto, che appartengono alla categoria "Alternativi".

Appartengono a tale categoria gli OICR che adottano tecniche di gestione alternative (ad esempio di tipo "absolute return", "long short", oppure che si prefiggono di contenere la correlazione agli andamenti di mercato etc.). Possono rientrare in questa categoria anche OICR azionari, obbligazionari, bilanciati e flessibili che utilizzano tali tecniche di gestione alternativa.

La composizione della Linea **MultInvest Extra** Guidata Flex avviene:

- classificando gli OICR collegabili al contratto che appartengono alla categoria Alternativi secondo criteri qualitativi e quantitativi di rischio/rendimento;
- individuando gli OICR ritenuti migliori e i pesi percentuali di ciascuno di essi coerentemente con l'analisi effettuata al punto precedente.

L'attività di composizione delle Linee MultInvest Extra 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 Guidate.

Nell'ambito dell'attività di individuazione delle categorie d'investimento e degli OICR più rappresentativi del profilo di rischio prefissato di ciascuna Linea Guidata, Zurich non includerà nella composizione delle Linee

Extra 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 Guidata.

Per la componente di premio collegata alle quote di OICR che compongono la Linea *MultiInvest Extra Guidata*, il Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR che compongono la Linea *MultiInvest Extra Guidata* e, pertanto, esiste la possibilità, in caso di decesso/riscatto/recesso, di ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti negli OICR che compongono la Linea *MultiInvest Extra Guidata*.

11.2 Linea *MultiInvest Extra Libera*

La Linea ***MultiInvest Extra Libera*** è composta da una selezione di OICR scelti liberamente dal Contraente tra quelli collegabili al contratto ai sensi del precedente Articolo 9.

Nel caso di attivazione della Linea ***MultiInvest Extra Libera***, il Contraente sceglie 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%.

In seguito al versamento del Premio Unico Iniziale il Contraente può modificare la composizione della Linea ***MultiInvest Extra Libera***, anche incrementando o riducendo il numero di OICR selezionati, fermo restando il limite minimo di 2 OICR, tramite:

- a) versamento di Premi Unici Aggiuntivi, anche tramite Versamenti Programmati, con le modalità descritte all'articolo 5.3;
- b) operazioni di Switch di cui al successivo Articolo 15;
- c) attivazione del ribilanciamento annuale automatico della Linea ***MultiInvest Extra Libera*** come descritto all'Articolo 11.5.

Qualora l'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al contratto, ai sensi del successivo Articolo 12, comporti l'esclusione di un OICR selezionato per comporre la Linea Libera, Zurich informa tempestivamente il Contraente dell'esclusione ed, eventualmente, dell'OICR aggiunto in sostituzione e consente al Contraente di effettuare un'operazione di Switch dei Premi investiti nell'OICR sostituito verso un altro OICR.

Per la componente di premio collegata alle quote di OICR che compongono la Linea *MultiInvest Extra Libera*, il Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR che compongono la Linea e, pertanto, esiste la possibilità, in caso di decesso/riscatto/recesso, di ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti negli OICR che compongono la Linea *MultiInvest Extra Libera*.

11.3 Attività di monitoraggio trimestrale

Zurich, esclusivamente su base trimestrale, effettua un'attività di monitoraggio della composizione in vigore delle Linee ***MultiInvest Extra Guidate*** e di tutti gli OICR collegabili al contratto con cui è possibile comporre la Linea ***MultiInvest Extra Libera***.

a) Attività di monitoraggio trimestrale delle Linee Guidate *MultiInvest Extra Comfort, Melody e Swing*

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 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 Guidata, sostituendo gli OICR presenti e/o modificando la percentuale di investimento prevista in relazione agli OICR.

b) Attività di monitoraggio trimestrale della Linea Guidata *MultiInvest Extra Flex*

L'attività di monitoraggio trimestrale della Linea Guidata ***MultiInvest Extra Flex*** ha lo scopo di classificare gli OICR appartenenti alla categoria Alternativi attraverso analisi sia qualitative relative al mercato di riferimento sia quantitativa come ad esempio del rischio e delle performance passate.

Sulla base dei risultati ottenuti, Zurich assegna un punteggio ad ogni OICR appartenente alla categoria Alternativi in base al quale viene eventualmente modificata la composizione della Linea Guidata Flex.

L'attività di monitoraggio trimestrale svolta da Zurich e descritta ai punti a) e b) che precedono può comportare la modifica della composizione in vigore delle Linee Guidate, con le modalità di cui al successivo articolo 11.4.

Il Contraente prende atto che l'attività di monitoraggio delle Linee *MultiInvest Extra 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 Guidate *MultiInvest Extra Comfort, Melody e Swing* non siano rappresentative del profilo di rischio scelto nell'arco temporale che intercorre tra le date previste per lo svolgimento delle attività di monitoraggio trimestrale.

c) **Attività di monitoraggio trimestrale degli OICR componenti la Linea *MultInvest Extra Libera***

L'attività di monitoraggio trimestrale della Linea *MultInvest Extra Libera* ha lo scopo di classificare con cadenza trimestrale gli OICR appartenenti alla medesima categoria di appartenenza indicata nell'allegato 1 alle condizioni contrattuali "Elenco degli OICR collegabili al contratto".

La classificazione degli OICR di ciascuna categoria avviene attraverso criteri sia qualitativi e quantitativi tipici del mercato di riferimento. Sulla base dei risultati ottenuti Zurich assegna un punteggio a ciascun OICR che determina una classifica degli OICR all'interno di ciascuna categoria.

Zurich produce, nei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre, un documento di analisi che evidenzia la classifica, per il trimestre di riferimento degli OICR collegabili al contratto per ciascuna categoria.

Tale documento di analisi viene pubblicato trimestralmente sul sito istituzionale www.zurich.it e inviato a tutti i Contraenti che hanno attivato il ribilanciamento annuale opzionale della Linea *MultInvest Extra Libera* in occasione dell'estratto conto annuale.

11.4 Ribilanciamento trimestrale automatico delle Linee *MultInvest Extra Guidate*

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale delle Linee *MultInvest Extra Guidate* disciplinata all'articolo 11.3, Zurich effettua, se necessario, un ribilanciamento automatico 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.

Zurich **può non effettuare** un'operazione di Ribilanciamento trimestrale (i) qualora gli esiti dell'attività di monitoraggio di cui all'articolo 11.3 lett. a) e b) non comportino una modifica della composizione in vigore delle Linee *MultInvest Extra 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 9.2.

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

1. in una prima fase avviene il disinvestimento delle Quote degli OICR della Linea *MultInvest Extra Guidata*, che - a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale (vedi articolo 11.3 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 *MultInvest Extra 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, liquidazione in caso di Decesso, Switch, l'erogazione delle prestazioni periodiche di cui all'art 18.2 e l'operazione di Take profit di cui all'articolo 18.3) pervenute in Zurich o previste durante l'operazione di Ribilanciamento, verranno eseguite immediatamente dopo la conclusione del Ribilanciamento.

11.5 Ribilanciamento annuale opzionale della Linea *MultInvest Extra Libera*

Il Contraente che sceglie la Linea *MultInvest Extra 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 *MultInvest Extra 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 11.3 lett. c).

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 *MultInvest Extra 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 *MultInvest Extra 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, l'erogazione delle prestazioni periodiche di cui all'art 18.2 e l'operazione di Take profit di cui all'articolo 18.3) pervenute in Zurich o previste durante l'operazione di Ribilanciamento, verranno eseguite immediatamente dopo la conclusione del Ribilanciamento.

11.6 Switch Straordinario

Nelle circostanze dettagliate al precedente articolo 9 che riguardano le variazioni strutturali degli OICR che compongono le Linee **MultiInvest Extra** (diniego e differimento delle operazioni in Quote, liquidazione, chiusura e fusione per incorporazione) e che comportino la necessità di sostituire uno o più OICR che compongono le Linee **MultiInvest Extra**, Zurich effettuerà uno Switch Straordinario, senza attendere la data di ribilanciamento trimestrale prevista, 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 **MultiInvest Extra** scelta dal Contraente.

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

Articolo 12 Monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto

Come già definito al precedente articolo 9, Zurich, allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, effettua su base annuale un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al contratto che può comportare (i) l'inserimento, (ii) l'eliminazione o (iii) la sostituzione di uno o più OICR. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti.

Articolo 13 Gestione separata

Il Contraente ha la facoltà di destinare una porzione dei Premi oltre che ad una delle Linee Guidate sopra descritte, anche alla Gestione Separata denominata **Zurich Style** il cui Regolamento è allegato al presente contratto (Allegato 2).

a) Limiti di investimento

Il Contraente può destinare da un minimo dello 0% fino ad un massimo del 40% di ciascun premio nella Gestione Separata fermo restando che – in ogni caso – il cumulo premi massimo, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali e operazioni di switch, che il singolo Contraente può versare nella Gestione Separata **tenendo conto di tutte le polizze vita alla stessa collegate**, non potrà essere complessivamente superiore a 1 Milione di Euro.

Resta inteso che, a parziale deroga di quanto sopra indicato, il Contraente può **in ogni caso** destinare fino al 10% dei Premi relativi al presente contratto alla Gestione Separata.

La percentuale investita in Gestione Separata può essere soggetta a modifica nel corso della durata contrattuale e può pertanto anche superare tale limite per i seguenti motivi:

- a seguito dell'andamento del valore della quota degli OICR che compongono la Linea Guidata;
- a seguito dell'erogazione della prestazione periodica ai sensi dell'articolo 18.2;
- a seguito dell'attivazione delle Opzioni di Life Cycle e Take Profit ai sensi degli articoli 18.1 e 18.3.

b) Modalità di rivalutazione del capitale assicurato

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

Per misura di rivalutazione si intende il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **dedotti i costi** indicati al successivo articolo 20.4. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10 – 30/9)

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

c) Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato

La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento attribuito descritto alla lettera b) che precede. La misura annua minima di rivalutazione garantita da Zurich è pari allo 0,00% per tutta la durata contrattuale.

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

Successivamente, il capitale assicurato, incrementato delle precedenti rivalutazioni, viene rivalutato annualmente ogni 31 dicembre con le medesime modalità. **L'importo del capitale così rivalutato viene comunicato di volta in volta al Contraente.**

Articolo 14 Investimento dei Premi

I Premi, diminuiti dei caricamenti e maggiorati dell'eventuale Bonus di Investimento previsto al successivo Art. 5, sono investiti nella Linea **MultInvest Extra** e nella Gestione Separata secondo le indicazioni fornite dal Contraente, fermi restando i limiti indicati al precedente articolo 5.4.

Per la parte di Premi collegata alla Linea **MultInvest Extra**, Zurich determina il numero delle quote da attribuire al contratto dividendo l'importo di ciascun premio, decurtato dei caricamenti e aumentato dell'eventuale Bonus di Investimento eventualmente previsto al successivo Art. 5, per il valore della quota degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di decorrenza del Contratto/Incasso dei Premi Aggiuntivi.

Per informazioni riguardanti le circostanze in cui Zurich potrà differire o rifiutare le operazioni in Quote, si richiama il precedente articolo 9. Zurich comunica al Contraente, entro 10 Giorni Lavorativi dalla Data di Investimento, l'avvenuta conversione del Premio Unico Iniziale in quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** mediante lettera riportante:

- l'ammontare del premio versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del contratto;
- la data di pagamento del premio;
- eventuale Bonus di Investimento;
- il numero delle quote attribuite a ciascun OICR che compone la Linea **MultInvest Extra** scelta;
- il valore unitario delle quote degli OICR e la data di valorizzazione.

In occasione di tale comunicazione Zurich comunica al Contraente anche l'eventuale investimento nella Gestione Separata

Analogamente, entro gli stessi termini, sarà trasmessa da Zurich al Contraente in occasione del versamento di ogni Premio Unico Aggiuntivo e Versamento Programmato, con l'indicazione della data di pagamento del premio. Anche in tali casi, Zurich informerà il Contraente dell'eventuale investimento nella Gestione Separata.

In caso di eventuale versamento contestuale del Premio Unico Iniziale e di Premio Unico Aggiuntivo, Zurich darà esecuzione alle richieste di investimento del Premio Unico Aggiuntivo quando le operazioni di investimento del Premio Unico Iniziale saranno state portate a termine.

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 di cui al successivo articolo 15 ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

Articolo 15 Operazioni di Switch

Il Contraente può chiedere a Zurich – utilizzando il relativo modulo di richiesta di Switch – di effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate sia alle Linee **MultInvest Extra** sia alla Gestione Separata nei limiti e nei termini descritti di seguito (operazioni di Switch).

a) Switch totale tra Linee **MultInvest Extra**

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di disinvestire totalmente le quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** collegata al contratto per reinvestirle in quote degli OICR di un'altra Linea **MultInvest Extra** tra quelle disponibili. Il processo di disinvestimento/reinvestimento avverrà secondo le seguenti fasi:

1. disinvestimento della Linea **MultInvest** di origine: in questa prima fase avverrà il disinvestimento di quote degli OICR della Linea **MultInvest** di origine.
2. investimento nella Linea **MultInvest** di destinazione: in una seconda fase Zurich provvederà a investire il relativo controvalore, al netto dell'eventuale costo di Switch applicato, in quote degli OICR della Linea **MultInvest** di destinazione.

Entrambe le operazioni sopra descritte avvengono alla medesima data utilizzando il valore unitario delle quote degli OICR rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di richiesta di Switch;

Qualora scelga la Linea **MultInvest Extra** Libera come Linea **MultInvest Extra** destinazione, il Contraente deve indicare gli OICR che la compongono e le relative percentuali di investimento con le modalità indicate all'articolo 11.2.

b) **Switch dell'allocazione della Linea MultInvest Extra Libera**

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di modificare l'allocazione della Linea **MultInvest Extra** Libera tramite un'operazione di Switch.

Il Contraente indica fino a 10 OICR da disinvestire (OICR Switch Out), specificando la relativa percentuale di disinvestimento, e fino a 10 OICR (OICR Switch In), con 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 della Linea MultInvest Libera di origine: in questa prima fase avverrà il disinvestimento di quote degli OICR della Linea **MultInvest Libera** di origine.
2. investimento nella Linea MultInvest Libera di destinazione: in una seconda fase Zurich provvederà a investire il relativo controvalore, al netto dell'eventuale costo di Switch applicato, in quote degli OICR della Linea **MultInvest Libera** di destinazione.

Entrambe le operazioni sopra descritte avvengono alla medesima data utilizzando il valore unitario delle quote degli OICR rilevate il terzo giorno lavorativo successivo alla Data di richiesta di Switch;

c) **Switch da una Linea MultInvest Extra alla Gestione Separata**

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere di disinvestire le Quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest Extra** collegata al contratto e reinvestirle nella Gestione Separata.

Tale operazione è possibile sempre che siano rispettati i limiti descritti al precedente articolo 5.4 lettera b) e fino ad un importo massimo tale per cui al termine dell'operazione di Switch il capitale investito in Gestione Separata non sia superiore al 40% della somma tra il controvalore complessivo del numero delle quote degli OICR collegati alla Linea **MultInvest Extra** e il capitale investito in Gestione Separata alla data di richiesta di Switch.

Per il calcolo del controvalore delle quote degli OICR da disinvestire, Zurich utilizza il valore unitario delle quote così come rilevato alla precedente lettera a).

d) **Switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultInvest Extra**

Trascorso un anno dalla data di decorrenza di ciascun premio nella Gestione Separata, il Contraente può chiedere, al massimo una volta all'anno in ogni anno solare, il trasferimento totale o parziale del capitale investito in Gestione Separata verso le Quote degli OICR della Linea **MultInvest Extra** collegata al contratto, tenuto conto dei limiti di cui all'articolo 5.4.

Il valore di switch in uscita dalla Gestione Separata è pari al capitale rivalutato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la data di richiesta di Switch, ulteriormente rivalutato *pro rata temporis* fino alla data di richiesta di switch ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento lordo della Gestione Separata attribuito al contratto al netto dei costi previsti all'articolo 20.4 e al netto degli eventuali costi di Switch.

Ai fini del reinvestimento in quote degli OICR della Linea **MultInvest Extra**, viene utilizzato il valore delle quote degli OICR così come rilevate alla precedente lettera a).

15.1 **Regole comuni alle operazioni di Switch**

La **Data di Richiesta di Switch** coincide con il secondo Giorno Lavorativo immediatamente Successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana) Zurich abbia ricevuto la Richiesta di Switch debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della data di Richiesta di Switch al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Le operazioni di Switch sono illimitate fatta eccezione per le operazioni relative al precedente punto d).

Le operazioni di Switch relative alle lettere a) b) del precedente articolo 15 sono gratuite.

Per le operazioni relative alla lettera c) del precedente articolo 15 i primi due Switch richiesti nell'anno solare sono gratuiti, i successivi sono gravati di un Costo Amministrativo di Switch pari a 20,00 Euro.

Le eventuali sostituzioni di OICR avvengono attraverso switch gratuiti che non vengono conteggiati.

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

- gli OICR coinvolti nello Switch;
- il numero, Valore della Quota e controvalore delle quote disinvestite e attribuite; e
- la/le data/e di esecuzione dell'operazione di Switch.
- Il capitale trasferito o investito in Gestione Separata

In caso di switch da una Linea **MultiInvest Extra** Guidata verso una Linea **MultiInvest Extra** Libera gli eventuali Versamenti Aggiuntivi Programmati versati successivamente la Richiesta di Switch si intenderanno investiti nella medesima allocazione indicata dal Contraente nella richiesta di Switch.

Allo scopo di tutelare gli assicurati e salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata, **Zurich si riserva il diritto di non accettare le operazioni di Switch che coinvolgono la Gestione Separata.**

Nel caso in cui alla data della richiesta di Switch siano in corso altre operazioni sulle quote precedentemente disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione 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 di cui al precedente articolo 14, successivamente alle operazioni di Switch ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

Articolo 16 Ridirezionamento

Il Contraente che abbia richiesto di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi mediante l'attivazione di un Piano di Versamenti Programmati, ha la facoltà di modificare, tramite l'apposito modulo "Richiesta di Ridirezionamento", le percentuali di allocazione tra la componente collegata alla Linea **MultiInvest Extra** e quella collegata alla Gestione Separata, fermi restando i limiti di cui al precedente articolo 5.3.

Nel caso in cui il Contraente scelga la Linea **MultiInvest Extra** Libera, dovrà indicare nella Richiesta di Ridirezionamento la nuova selezione di OICR (da un minimo di 2 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.

La Richiesta di Ridirezionamento, una volta eseguita da Zurich, sostituirà interamente le istruzioni di allocazione dei Versamenti Programmati in precedenza impartite dal Contraente.

Per **Data di Richiesta di Ridirezionamento** si intende il Giorno Lavorativo immediatamente Successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la Richiesta di Ridirezionamento debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della data di Richiesta di Ridirezionamento al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Resta inteso che il Contraente potrà richiedere 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.

Articolo 17 Diritto di Riscatto

Trascorsi i 30 giorni concessi per l'esercizio del diritto di recesso e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il disinvestimento di quanto disponibile sul contratto e la corresponsione del relativo importo di riscatto totale/parziale.

Il Contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore per il valore residuo, purché:

- a) l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento); e rappresenti al massimo l'80% del valore totale del contratto alla data di richiesta del riscatto.
- b) il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila).

In caso di richiesta di riscatto parziale, il Contraente può specificare tramite il modulo di riscatto:

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

Il riscatto parziale sarà eseguito riducendo della percentuale indicata dal Contraente il valore del contratto alla data di richiesta di riscatto in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale tra la Linea **MultiInvest Extra** e la Gestione Separata.

17.1 Regole comuni per la determinazione dell'importo di riscatto totale/parziale

L'importo di riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato in base ai seguenti parametri:

- **per la parte di premi collegata alla Linea MultiInvest Extra** si fa riferimento al controvalore del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** alla data di richiesta di riscatto totale/parziale, ossia al prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea **MultiInvest Extra** a tale data per il valore delle quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di richiesta di riscatto totale/parziale;
- **per la parte di premi collegata alla Gestione Separata**, si fa riferimento al capitale rivalutato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la data di richiesta di riscatto totale/parziale, ulteriormente rivalutato *pro rata temporis* fino alla data di richiesta di riscatto totale/parziale ad un tasso pari al 75% dell'ultimo rendimento lordo della Gestione Separata attribuito al contratto al netto dei costi previsti all'articolo 20.4.

Per **data di richiesta di riscatto totale/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 scritta 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 9.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della data di Richiesta di riscatto totale/parziale al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

L'importo del riscatto totale/parziale, come sopra determinato, può essere decurtato **delle Penalità di Riscatto** nella misura e con le modalità di applicazione indicate all'articolo 17.2.

Nel caso in cui alla data di richiesta di riscatto totale/parziale siano in corso altre operazioni sulle quote antecedentemente disposte dal Contraente o da Zurich, l'operazione 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 di cui al precedente articolo 14, successivamente alle operazioni di Switch di cui al precedente articolo 15 ed infine alle operazioni di disinvestimento. **E' facoltà del Contraente indicare in tali casi un ordine di esecuzione diverso.**

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

17.2 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

Le Penalità di Riscatto, espresse nei termini percentuali descritti nella tabella 7, variano in base alla Classe di Premi Potenziali attribuita al contratto e al tempo trascorso dalla data di decorrenza di ciascun premio fino alla data della relativa Richiesta di Riscatto.

Tabella 7

Anno di Riscatto di ciascun premio	Penalità di Riscatto %	
	CPP A; B; C	CPP D
Durante il 1°	5,00%	2,00%
2°	4,00%	1,50%
3°	3,00%	1,00%
4°	2,00%	0,70%
5°	1,00%	0,50%
Dal 6° in poi	0,00%	0,00%

Le Penalità di Riscatto:

- **per la parte di premi collegata alla Linea MultInvest**, sono determinate con riferimento a ciascun premio e si applicano sul controvalore degli stessi variando in base all'anzianità di ciascun premio rispetto alla data della relativa Richiesta di Riscatto;
- **per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, trovano applicazione all'intero capitale rivalutato determinato all'articolo 17.1.**

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

L'importo del riscatto totale/parziale non sarà decurtato delle Penalità di Riscatto eventualmente applicabili a condizione che entrambe le seguenti condizioni risultino verificate contemporaneamente:

1. al contratto sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali D;
2. al momento della richiesta di riscatto la totalità dei premi sia collegata ad una Linea **MultInvest**;
3. non sia stato effettuato nei 6 mesi precedenti alla richiesta di riscatto uno switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultInvest di cui al precedente Articolo 15 lettera c)

17.3 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 17.1 e 17.2, 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:

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

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

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

L'opzione di cui al precedente punto d) è concessa a patto che la differenza di età assicurativa tra l'Assicurato e la seconda testa assicurata non sia superiore a 20 anni.

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.

La richiesta di conversione in rendita deve essere effettuata mediante **richiesta scritta** (modulo di riscatto) da inviare a Zurich con le modalità indicate all'articolo 21.

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 21.

In assenza di comunicazioni da parte del Contraente, 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 in tal caso Zurich fornirà il Set informativo 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 18 Opzioni contrattuali

Il Contraente nel corso del contratto può attivare nei termini e alle condizioni di seguito definiti, le seguenti opzioni contrattuali compilando il modulo di richiesta di Attivazione delle Opzioni contrattuali.

In caso di attivazione delle opzioni in un momento successivo alla sottoscrizione della proposta, Zurich invierà al Contraente conferma dell'avvenuta attivazione.

18.1 Life Cycle

Descrizione

A seguito dell'attivazione dell'opzione Life Cycle il Contratto prevede un programma di Switch Automatici che trasferiscono una parte del controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** Guidata **Swing** verso la Gestione Separata, a seconda dell'età raggiunta dall'Assicurato nonché delle combinazioni per fascia di età riportate nella successiva tabella 8.

Tabella 8

Combinazioni/fascia età	MultiInvest Extra Swing	Gestione separata
Combinazione valida fino a 35 anni compresi	90%	10%
Combinazione valida da 36 a 40 anni compresi	85%	15%
Combinazione valida da 41 a 45 anni compresi	80%	20%
Combinazione valida da 46 a 50 anni compresi	70%	30%
Combinazione valida da 51 a 55 compresi	65%	35%
Combinazione valida da 56 a 60 compresi	50%	50%
Combinazione valida da 61 a 65 compresi	35%	65%
Combinazione valida oltre 65 anni	10%	90%

Condizioni di attivazione

L'opzione Life Cycle è attivabile al momento della sottoscrizione del modulo di proposta ovvero in un momento successivo.

L'opzione è sottoscrivibile qualora sussistano le seguenti condizioni:

- l'Assicurato abbia un'età assicurativa inferiore o uguale a 55 anni;
- la Linea collegata al contratto è la Linea **MultiInvest Extra Guidata Swing**.

L'adesione a tale opzione non è cumulabile con altre Opzioni.

Caratteristiche e prestazioni

Alla data fissa del 1° aprile di ciascun anno (data di Switch Automatico) Zurich effettua uno Switch Automatico in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato, secondo le proporzioni sopra riportate.

Ai fini dell'operazione di Switch Automatico Zurich calcola il valore del contratto considerando:

- **per la parte di premi collegata alla Linea MultiInvest Extra Guidata Swing**, il controvalore delle quote degli OICR che la compongono, ossia al prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR per il valore delle quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di Switch Automatico.
- **per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, l'intero capitale rivalutato come determinato all'articolo 17.1.**

In seguito a tale operazione, l'intero valore del contratto e i successivi eventuali Premi Unici Aggiuntivi/Versamenti Programmati vengono ripartiti secondo le percentuali indicate in tabella fino alla data fissa di Switch Automatico successivo.

Le eventuali richieste di Switch non previste dal programma di Switch Automatici verranno considerate come implicita richiesta di revoca dell'opzione Life Cycle.

A seguito dello Switch Automatico effettuato nell'ambito dell'opzione di Life Cycle, Zurich invia al Contraente una comunicazione con l'indicazione del nuovo capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e, in merito alla Linea

Guidata, del valore delle quote alla data di effetto dello Switch Automatico e del controvalore delle quote alla medesima data.

Con riferimento all'operazione di Switch automatico effettuato nell'ambito dell'opzione Life Cycle, si fa presente che qualsiasi pagamento effettuato nei confronti di Zurich oppure effettuato dalla stessa Zurich avrà effetto una volta conclusa l'operazione di Switch Automatico previsto e tenendo conto della nuova combinazione in vigore.

18.2 Piano di erogazione di Prestazioni periodiche

Descrizione

Il Piano di erogazione di prestazioni periodiche (di seguito Piano) prevede il pagamento al Contraente, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale ai premi versati nella Linea **MultiInvest Extra** collegata al contratto.

Condizioni di attivazione

Il Piano può essere attivato al momento della sottoscrizione della proposta, ovvero in un momento successivo nel corso della durata contrattuale, e a condizione che la somma dei premi versati, al netto dei premi relativi ai riscatti parziali e degli Switch, destinati alla Linea **MultiInvest Extra** al momento dell'attivazione del Piano, sia pari ad almeno 30.000,00 Euro.

Il Contraente non può aderire al Piano se ha già aderito ad un'altra fra le altre opzioni contrattuali disponibili.

Caratteristiche e prestazioni

Il Contraente, all'atto dell'attivazione, può personalizzare il Piano secondo i seguenti parametri:

- una durata di 5 o di 10 anni;
- una frequenza di erogazione della prestazione periodica semestrale o annuale;
- un importo della prestazione periodica pari al:
 - **3% o 5%** della somma dei premi versati (al netto dei riscatti parziali) destinati alla Linea **MultiInvest** se la frequenza di erogazione scelta è annuale;
 - **1,5% o 2,5%** della somma dei premi versati (al netto dei riscatti parziali) destinati alla Linea **MultiInvest** se la frequenza di erogazione scelta è semestrale.

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

La data di erogazione della prima prestazione programmata coincide con la ricorrenza semestrale o annuale del contratto successiva alla data di attivazione dell'opzione purché tra tale data e la data di attivazione dell'opzione intercorrano almeno 15 giorni.

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.

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

Il pagamento della prestazione verrà interrotto nel caso in cui il Piano sia scaduto o revocato dal Contraente oppure nel caso in cui la somma delle prestazioni periodiche già erogate durante il Piano sia superiore al controvalore delle quote residue degli OICR della Linea **MultiInvest Extra** così come valorizzate alla ricorrenza di erogazione della prestazione periodica.

L'erogazione della prestazione avviene tramite un'operazione di disinvestimento di quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra**. Le quote corrispondenti alla prestazione periodica verranno disinvestite proporzionalmente su tutti gli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra**.

Il calcolo delle quote da disinvestire dalla Linea **MultiInvest Extra** verrà effettuato utilizzando il valore della quota degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra**, del terzo giorno lavorativo successivo al giorno della ricorrenza di erogazione della prestazione periodica.

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.

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.

A fronte del pagamento di ogni prestazione periodica Zurich provvede ad inviare una comunicazione al Contraente recante le seguenti informazioni:

- data di pagamento della prestazione;
- numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data disinvestimento;
- importo lordo della prestazione periodica;
- ritenuta fiscale e importo netto della prestazione.

Con riferimento all'erogazione della prestazione periodica, si fa presente che qualsiasi pagamento effettuato nei confronti di Zurich oppure effettuato dalla stessa Zurich avrà effetto una volta erogata la prestazione periodica prevista.

18.3 Take Profit

Descrizione

L'opzione Take Profit è caratterizzata da una serie di Switch Automatici di importo pari alle eventuali plusvalenze ottenute sugli investimenti nella Linea **MultiInvest Extra** collegata al Contratto, verso la Gestione Separata.

Zurich effettua lo Switch Automatico a condizione che la Linea **MultiInvest Extra** abbia fatto registrare un guadagno del controvalore delle quote degli OICR che la compongono superiore alla percentuale obiettivo definita dal Contraente alla data di sottoscrizione dell'opzione. **In ogni caso, l'importo minimo della plusvalenza dovrà essere almeno pari a 100,00 Euro.**

Condizioni di attivazione

L'Opzione può essere attivata al momento della sottoscrizione del modulo di proposta, oppure in un momento successivo.

L'adesione all'opzione Take Profit non è cumulabile con altre Opzioni.

L'opzione è attivabile a condizione che il cumulo dei premi versati al momento dell'attivazione dell'opzione, al netto dei premi relativi a eventuali riscatti parziali, sia pari ad almeno 30.000 Euro.

L'Opzione Take Profit rimane attiva per tutta la durata del contratto fino a quando non venga disattivata dal Contraente.

Caratteristiche e prestazioni

Al momento dell'attivazione il Contraente indica la percentuale obiettivo (non modificabile) a scelta tra uno dei seguenti parametri: 5% o 10%.

Ad ogni ricorrenza annuale della data di decorrenza del contratto (Data di Controllo) Zurich determina l'eventuale plusvalenza ottenuta sulla Linea **MultiInvest Extra** collegata al contratto calcolando il guadagno del capitale investito nella Linea **MultiInvest Extra** nel seguente modo:

- alla prima Data di Controllo** viene confrontato il controvalore del numero delle quote relative a ciascun premio (utilizzando l'ultimo valore della quota disponibile), con il controvalore del numero delle quote relative allo stesso premio alla data di adesione all'opzione Take Profit o alla data di ingresso del premio, se successiva
- alle Date di Controllo successive** viene confrontato il controvalore del numero delle quote relative a ciascun premio (utilizzando l'ultimo valore della quota disponibile), con il valore maggiore tra il (i) controvalore del numero delle quote relative allo stesso premio alla Data di Controllo precedente o alla data di ingresso del premio, se successiva e (ii) il controvalore del numero delle quote relative allo stesso premio alla data di adesione all'opzione Take Profit o alla data di ingresso del premio, se successiva.

Qualora la misura percentuale del guadagno del capitale investito – calcolato come sopra – sia superiore alla percentuale obiettivo indicata dal Contraente, Zurich effettua lo Switch Automatico della plusvalenza nella Gestione Separata.

Lo Switch Automatico della plusvalenza avviene disinvestendo un numero di quote che viene calcolato dividendo la plusvalenza per il valore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di controllo. L'importo così ottenuto viene investito contestualmente in Gestione Separata.

A seguito dello Switch Automatico effettuato nell'ambito dell'opzione Take Profit, Zurich invia al Contraente una comunicazione con l'indicazione del nuovo capitale assicurato relativo alla Gestione Separata e, in merito alla Linea MultiInvest, del valore unitario delle quote alla data di effetto dello Switch Automatico e del controvalore delle quote alla medesima data.

Con riferimento all'operazione di Switch Automatico effettuato nell'ambito dell'opzione Take Profit, qualsiasi pagamento effettuato nei confronti di Zurich oppure effettuato da Zurich avrà effetto una volta conclusa l'operazione di Switch Automatico prevista.

Articolo 19 Cessione, pegno e vincolo

Il Contraente ha la facoltà di sostituire, previo consenso di Zurich, a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente Contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 c.c. La richiesta dovrà essere sottoscritta dal Contraente cedente e dal Contraente cessionario ed inviata a Zurich. 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, previo consenso di Zurich, può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi.

Zurich, 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario previo invio da parte 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 20 Costi

A. Costi gravanti direttamente sul Contraente

20.1 Costi gravanti sul Premio: caricamento

I Premi, sono investiti secondo le percentuali indicate dal Contraente nelle Linee **MultiInvest Extra** e nella Gestione Separata al netto di un caricamento determinato in funzione del cumulo dei premi versati/residui sul contratto e della Classe di Premi Potenziali scelta dal Contraente come descritto nella tabella 9:

Tabella 9

Cumulo Premi Versati / residui nella polizza	Classe di Premi Potenziali			
	A	B	C	D
Fino a 749.999,99 Euro	2,00%	1,00%	0,00%	0,00%
A partire da 750.000 Euro	1,20%	0,60%	0,00%	0,00%

Per il Premio Unico Iniziale, il caricamento viene applicato all'importo del Premio Unico Iniziale. Per i premi successivi al primo, il caricamento varia a seconda del cumulo dei premi complessivamente versati fino a quel momento, al netto dei premi relativi ai riscatti parziali eventualmente intervenuti fino alla data di versamento del premio.

B. Costi gravanti su OICR

20.2 Commissione di Gestione del Contratto

Sul controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** 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 **MultiInvest Extra** e di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto così come definite agli articoli 11 e 12.

La **Commissione di Gestione del Contratto** è calcolata sul controvalore delle quote della Linea **MultiInvest Extra** tenendo conto di ogni porzione di premio, del cumulo dei Premi versati/residui sul Contratto e del relativo controvalore calcolato mensilmente.

Tabella 10

Cumulo Premi Versati / residui nella polizza	Classe di Premi Potenziali			
	A B C		D	
	Commissione di gestione nei primi 5 anni di decorrenza di ciascun premio	Commissione di gestione dopo 5 anni di decorrenza di ciascun premio	Commissione di gestione nei primi 5 anni di decorrenza di ciascun premio	Commissione di gestione dopo 5 anni di decorrenza di ciascun premio
Fino a 749.999,99 Euro	2,95%	1,95%	2,05%	1,95%
A partire da 750.000 Euro	2,90%	1,90%	2,00%	1,90%

La **Commissione di Gestione del Contratto** è dedotta tramite cancellazione di quote degli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra** il terzo giorno lavorativo di ogni mese (di seguito "data di deduzione dei costi") utilizzando l'ultimo valore della quota disponibile di ciascun OICR in misura proporzionale su tutti gli OICR che compongono la Linea **MultiInvest Extra**, in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle quote tra i diversi OICR.

La Commissione di Gestione del Contratto si intende comprensiva del costo relativo alla copertura in caso di decesso pari allo **0,15%** applicato, con le stesse modalità previste per la Commissione di Gestione del Contratto

In caso di Decesso dell'Assicurato, Riscatto Totale o Parziale, Switch l'eventuale importo relativo alla Commissione di Gestione del Contratto verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire limitatamente alla porzione maturata e non ancora prelevata ottenuta rateizzando l'importo annuo dovuto per il periodo intercorrente tra la data dell'ultimo prelievo mensile fino alla data di notifica del decesso, data di richiesta di Riscatto Totale o Parziale, data di richiesta di Switch.

20.3 Costi gravanti sugli OICR collegati al contratto.

I costi gravanti sugli OICR collegabili al contratto sono dettagliatamente descritti nel regolamento di ciascun OICR disponibile sul sito internet di Zurich: www.zurich.it. Su tali OICR gravano le commissioni dirette, le commissioni di incentivo o performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti /prospetti informativi degli OICR.

a) Utilità retrocesse dalle società di gestione

Zurich inoltre riconoscerà al Contraente le eventuali utilità derivanti da retrocessioni delle commissioni di gestione gravanti direttamente sugli OICR. In occasione della deduzione mensile dei costi prelevati tramite cancellazione di Quote Zurich riconosce al Contraente un bonus di importo pari al riconoscimento delle utilità eventualmente retrocesse a Zurich dalle società di gestione di ciascun OICR collegato al Contratto.

Tali utilità sono calcolate in funzione di una percentuale della Commissione di gestione gravante su ciascun OICR: il loro ammontare è variabile secondo gli accordi in essere tra Zurich e le società di gestione degli OICR e potrebbe aumentare, ridursi o azzerarsi. Il bonus mensile equivale ad un aumento del numero delle Quote per un valore pari al controvalore dell'OICR posseduto dal Contraente alla ricorrenza mensile di applicazione dei costi moltiplicato per la percentuale annua dell'utilità eventualmente retrocessa e relativa all'OICR, il tutto rapportato alla frequenza mensile di riconoscimento del bonus.

Il numero di Quote equivalente al bonus mensile da aggiungere in occasione dell'applicazione dei costi sarà dunque pari valore dell'Utilità retrocessa come sopra descritto rapportato al Valore della Quota dell'OICR posseduto alla ricorrenza mensile di applicazione di costi.

Il bonus mensile così attribuito determina una diminuzione del numero di Quote da cancellare in fase di applicazione mensile dei costi e dunque riduce i costi complessivamente sopportati dal Contraente.

In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale Zurich comunicherà al Contraente la somma degli importi eventualmente erogati a titolo di bonus mensile nel corso dell'anno solare di riferimento.

b) Distribuzione dei dividendi

Qualora il Contratto sia collegato ad un OICR che distribuisce dividendi, la Società riconosce al Contraente che detiene quote dell'OICR interessato, un importo (Bonus Proventi), uguale ai dividendi che la società di gestione distribuisce alla Società, al netto di ogni eventuale tassazione.

Il Bonus Proventi equivale ad un aumento nel numero delle Quote dell'OICR che distribuisce dividendi ed è calcolato sul controvalore delle Quote possedute dal Contraente nell'OICR interessato alla data in cui la società di gestione dichiara la percentuale di dividendo che intende erogare (Data di Dichiarazione).

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 liquidato a Zurich i dividendi spettanti. Il Bonus dividendi è erogato al Contraente che detiene Quote nell'OICR interessato alla data di dichiarazione dei dividendi.

Qualora, a seguito di un'operazione di Switch/Riscatto Parziale/Ridirezionamento pervenuta prima della Data di Pagamento, l'OICR che distribuisce i dividendi non sia più disponibile all'allocatione 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.

C. Costi gravanti sulla Gestione Separata

20.4 Spesa di Gestione

Per la parte premi collegata alla Gestione Separata, Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Style un valore, denominato Spesa di gestione.

Tale spesa di gestione è trattenuta da Zurich, in punti percentuali assoluti, sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata ed è pari a:

Tabella 11

Classe di Premi Potenziali			
A	B	C	D
1,40%	1,40%	1,40%	1,20%

D. Altri costi

20.5 Penalità di riscatto

L'importo del riscatto totale/parziale non sarà decurtato delle Penalità di Riscatto eventualmente applicabili a condizione che:

1. al contratto sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali D, e
2. al momento della richiesta di riscatto la totalità dei premi sia collegata ad una Linea **MultInvest**.
3. non sia stato effettuato nei 6 mesi precedenti alla richiesta di riscatto uno switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultInvest di cui al precedente Articolo 15 lettera c)

Nel caso di Riscatti Totali/Parziali per cui non sia valida una delle due condizioni di cui al paragrafo precedente, l'importo di riscatto totale/parziale è diminuito delle Penalità di Riscatto, indicate di seguito:

Tabella 12

Anno di Riscatto di ciascun premio	Penalità di Riscatto %	
	CPP A; B; C	CPP D
Durante il 1°	5,00%	2,00%
2°	4,00%	1,50%
3°	3,00%	1,00%
4°	2,00%	0,70%
5°	1,00%	0,50%
Dal 6° in poi	0,00%	0,00%

Le Penalità di Riscatto Totale/Parziale sopra descritte sono determinate tenendo conto della data di ingresso di ciascun premio nel contratto e si applicano sulla porzione di capitale generata da ciascun premio in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza di ciascun premio, fino alla data della relativa richiesta di riscatto Totale/Parziale.

Nel calcolo e nell'applicazione della relativa Penalità di Riscatto, al fine di minimizzare l'ammontare della Penalità a carico del Contraente, sarà fatto riferimento, in primo luogo, alla porzione di capitale generata dai premi versati di più vecchia data (in base al criterio "primo entrato – primo uscito").

20.6 Costi di Switch

Le operazioni di Switch sono illimitate fatta eccezione per le operazioni relative al precedente articolo 15 punto d). Le operazioni di Switch relative alle lettere a) b) del precedente articolo 15 sono gratuite.

Per le operazioni relative alla lettera c) del precedente articolo 15 i primi due Switch richiesti nell'anno solare sono gratuiti, i successivi sono gravati di un Costo Amministrativo di Switch pari a 20,00 Euro.

Si precisa che non sono soggette al costo sopra citato le operazioni di Switch Automatico previste nell'ambito dell'Opzione di Life Cycle e Take Profit descritti all'articolo 18, le operazioni di Switch Straordinario previste nei casi elencati all'articolo 9.2 lettera b), né le operazioni di Switch Automatico derivanti dall'attività di monitoraggio trimestrale di cui all'articolo 11.3.

Articolo 21 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) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni" al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

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

a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "Revoca della Proposta" o "Recesso del Contratto" al seguente indirizzo:

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 nonché quelle previste dal presente Contratto.

In particolare Zurich trasmette, entro il 31 maggio di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

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

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.**

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).

Resta inteso che, anche qualora il Contraente abbia acconsentito alla trasmissione delle comunicazioni in corso di contratto tramite posta elettronica, Zurich comunicherà per iscritto tramite raccomandata a.r. le comunicazioni in caso di perdite previste dall'articolo 26 del Regolamento Ivass n. 41/2018.

(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

Parte IV Beneficiari e Pagamenti

Articolo 22 Beneficiari

22.1 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/dei 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 Assicurative è il Contraente medesimo o, qualora quest'ultimo coincida con l'Assicurato, gli eredi testamentari o, in mancanza, i suoi eredi legittimi.

22.2 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.

22.3 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.**

22.4 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 22.2: in parti uguali;
2. Nel caso del precedente articolo 22.3: 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.

Con la sottoscrizione del Contratto, il Contraente accetta un grado di rischio finanziario variabile in funzione delle ripartizione del premio/i tra la componente OICR e la Gestione Separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR, Zurich non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto il Contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che, in caso di decesso, i Beneficiari, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti.

Articolo 23 Pagamenti

Articolo 23.1 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 della Classe di premio potenziale attribuita al Contratto e 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. 23.3 lettera b) operano i seguenti termini:

Contratti a cui sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali A, B, C: 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 Art. 23.3 lettera a);
- dalla data in cui sia possibile calcolare il controvalore delle quote della parte di premi collegata alle Linee **MultiInvest** nel caso indicato alla precedente articolo 2.4 punto 2 lettera a).

Contratti a cui sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali D: Zurich, in caso di esito positivo della valutazione svolta sulla completezza e correttezza della documentazione ricevuta e verificata l'effettiva sussistenza dell'obbligo di pagamento, eseguirà il pagamento del Capitale in caso di decesso entro 20 (venti) giorni:

- negli altri casi dalla data in cui l'intermediario abbia ricevuto notifica del decesso e tutta la documentazione elencata al successivo Art. 23.3 lettera b);
- dalla data in cui sia possibile calcolare il controvalore delle quote della parte di premi collegata alle Linee **MultiInvest** nel caso indicato alla precedente articolo 2.4 punto 2 lettera a).

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. 23.3 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 23.3 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 Art. 23.3 lettere (b) A, (b) B, (b) D e, relativamente all'Art. 23.3 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'Art. 23.3 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 del sinistro.

Articolo 23.2 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 al precedente articolo 22 purché corredata dalla documentazione descritta al seguente articolo 23.3 lettera a). La tempistica di cui sopra è ridotta a 20 giorni dalla data di ricezione della richiesta di pagamento soltanto nel caso in cui siano verificate contemporaneamente le seguenti condizioni:

1. al contratto sia stata attribuita la Classe di Premi Potenziali D;
2. al momento della ricezione della richiesta la totalità dei premi sia collegata ad una Linea **MultInvest**.

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

Articolo 23.3 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 esercizio dell'opzione "Prestazione aggiuntiva ricorrente":

- 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. 22 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. 21 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. 24.1.

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:

- o atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale
oppure
- o 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.

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):

- o atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale
oppure
- o 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.

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):

- o atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale oppure
- o 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.

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 200.000 euro 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.

E. 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 23.1 - 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 illi Beneficiari della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e illa 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 liquidato in caso di decesso.

Parte V Esclusioni e Limitazioni

Articolo 24 Esclusioni e Limitazioni

24.1 Esclusioni

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

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

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14

giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;

- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico.
- 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 alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest** alla data di notifica del decesso e
- il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata rivalutata fino alla data di notifica del decesso

il tutto **maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.**

Per le modalità di valorizzazione del controvalore delle quote che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso e del capitale rivalutato in Gestione Separata alla data di notifica del decesso, si rimanda a quanto disciplinato al precedente articolo 2.4.

24.2 Limitazioni

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 12 (dodici) mesi dalla data di decorrenza di ciascun premio.

Qualora il decesso dell'Assicurato si verifichi durante tale periodo di carenza, Zurich liquiderà al/i Beneficiario/i designato/i un importo pari alla somma tra:

- il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea **MultInvest** alla data di notifica del decesso e
- il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata rivalutata fino alla data di notifica del decesso

il tutto **maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.**

Con riferimento ai premi la cui anzianità è superiore a mesi 12 (dodici) rispetto la data di decesso dell'Assicurato, Zurich liquiderà il Capitale in caso di Decesso di cui all'articolo 2.

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica, **e pertanto Zurich liquiderà il Capitale in caso di Decesso così come indicato al precedente articolo 2**, esclusivamente nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza stesso, sia conseguenza diretta di una delle cause di seguito specificate **purché sorta successivamente alla data di decorrenza del Contratto:**

- 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.

Per le modalità di valorizzazione del controvalore delle quote che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso e del capitale rivalutato in Gestione Separata alla data di notifica del decesso, si rimanda a quanto disciplinato al precedente articolo 2.4.

Parte VI Legge applicabile e fiscalità

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

Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate 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 quanto concerne le informazioni sul regime fiscale applicabile al contratto fare riferimento alla sezione "Regime Fiscale" del DIP Aggiuntivo di Zurich MultiInvest Extra.

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

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

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

Ogni volta che 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 transazionali di residenza

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

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

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

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

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

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

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

Articolo 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 finanziari-assicurativi, ai contratti sulla vita e in generale al Contratto, che richiedano modifiche o integrazioni del Contratto medesimo; e
 - cambiamenti al regime fiscale applicabile al Contratto, a Zurich, ovvero agli OICR che abbiano un impatto sull'esecuzione del Contratto medesimo.
 - modifica del Regolamento della Gestione Separata per l'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.
- b) Zurich avrà il diritto di modificare le presenti Condizioni contrattuali, dandone preventiva comunicazione per iscritto tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, a seguito di cambiamenti del modello statistico della popolazione esistente, dell'inflazione o di altre variabili di mercato nonché di variazioni ai criteri gestionali o di qualsiasi ulteriore variabile che, possa influire sul Contratto. Tali modifiche potranno riferirsi ad esempio:
- all'importo dei Costi contemplati al precedente articolo 20;
 - all'ammontare minimo e massimo dei Premi di cui al precedente articolo 5;
 - all'esclusione volontaria, da parte di Zurich, di uno o più OICR ai quali destinare i Premi di cui all'articolo 9 lettera b);
 - al valore minimo del Riscatto Parziale ai sensi del precedente articolo 17;

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

Nei soli casi previsti al presente punto b) qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione a Zurich, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, 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 17 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 del Set Informativo pubblicato sul proprio sito internet www.zurich.it

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 9.

Articolo 31 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Ai sensi dell'Art. 42 comma 1 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, la Società si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria) a norma dell'articolo 35 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 nella presente Polizza, Zurich non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Assicurato, Beneficiario o di terzi qualora tale copertura assicurativa, pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Articolo 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 OICR COLLEGABILI AL CONTRATTO

CATEGORIE	NOME OICR	DESCRIZIONE
Alternativi Absolute Return	Jupiter Global Absolute Return I Cap EUR	OICR che adottano la tecnica di gestione alternativa Absolute Return. Possono rientrare in questa categoria anche OICR azionari, obbligazionari, bilanciati e flessibili anche specializzati per area geografica, che utilizzano tale tecnica di gestione.
	Vontobel Absolute Ret.Bond (EUR) B EUR	
Alternativi Azionari Long/Short	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.
	Janus Hend. Hor. Pan European Alpha A2 Cap EUR	
Alternativi Global Aggregate	Amundi Oblig Internationales I EUR	OICR che investono in titoli obbligazionari investment grade governativi e societari di emittenti di paesi sviluppati od emergenti.
	DWS Invest Convertibles LC EUR	
	M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR	
	Neu.Berman Corporate Hybrid Bond I EUR	
	PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg	
	T.Rowe Global Unconstrained Bond IH Cap EUR	
	TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR	
	Templeton Global Total Return A EUR Hdg	
Alternativi Global Macro	Nordea 1 Alpha 10 MA BI EUR	OICR che adottano strategie di trading atte a trarre vantaggi da cambiamenti sui trend macroeconomici
	Parvest Diversified Dynamic I EUR	
	SEB Asset Selection C EUR	
	SEB Asset Selection Opportunistic C EUR	
Alternativi Mixed Balanced	BGF Global Allocation D2 EUR Hdg	OICR che investono il proprio patrimonio sia in azioni che in obbligazioni. Gli OICR bilanciati investono di solito in azioni per importi che vanno dal 10% al 90% del portafoglio;
	Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR	
	First Eagle Amundi International IE EUR	
	Franklin Income I EUR	
	JPM Global Income C Cap EUR	
	MFS Meridian Global Total Return A1 EUR	
	NAT. AM Seeyond M A Cons. Growth R EUR	
	PIMCO Global Multi-Asset I Cap EUR Hdg	
Alternativi Mixed Flexible	Bantleon Opportunities L IT EUR	OICR che non hanno vincoli di asset allocation azionaria, cioè possono decidere di investire in azioni dallo 0% al 100%.
	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	
	Dorval Convictions I EUR	
	EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR	
	Ethna Aktiv SIA-T EUR	
	Flossbach Multiple Opportunities II I Acc EUR	
	M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR	
	Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	
	R Club C Cap EUR	
	R Valor F Cap EUR	

CATEGORIE	NOME OICR	DESCRIZIONE
Azionari Asia e Area Pacifico	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.
	Fidelity Pacific Y Cap EUR	
	Templeton Asian Growth I EUR	
Azionari Europa	Comgest Growth Europe EUR	OICR che investono in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalente in Europa.
	GAM Star (Lux) European Momentum I Cap EUR	
	IGSF European Equity I Cap EUR*	
	Invesco Pan European Structured Eq. A EUR	
	R Conviction Euro C Cap EUR	
	SEB European Equity Small Caps C Acc EUR	
	Zurich Invest EMU Equity Index ZI1 EUR	
Azionari Globale	BMO Responsible Global Equity R EUR*	OICR che investono in azioni di società che operano a livello internazionale.
	Capital Group New Perspective Z Cap EUR	
	DWS Invest Top Dividend FC EUR	
	IGSF Global Franchise A Cap EUR	
	Kempen Gl. High Dividend I Cap EUR	
	Kempen Gl. Small Cap I Cap EUR*	
	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	
	SEB Global C EUR	
	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	
	Zurich Invest World Equity Index Fund	
Azionari Mercati Emergenti	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.
	Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR	
	DWS Invest Global Emerging Mkts Equities LC EUR*	
	M&G (Lux) Global Emerging Markets A Cap EUR	
Azionari USA	GAM Star US All Cap Equity Ord EUR	OICR che investono in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalente in USA.
	MSIF US Advantage ZH EUR*	
	Neptune US Opportunities B Cap EUR	
	TLux American Select 1E EUR	
	UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	
	UniNordamerika Cap EUR	
	Zurich Invest US Equity Index Fund ZI1 Cap EUR UnH	
Azionario Settoriale	BGF World Gold D2 EUR	OICR che investono in azioni di società che operano in uno specifico settore.
	BGF World Mining D2 EUR	
	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	
	IGSF Global Gold IX Cap EUR*	
	Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR*	
	Kempen Gl. Property I Cap EUR	
	Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR	
Debito Paesi Emergenti	AXA WF Em. Mkts Short Dur. Bonds I Cap EUR Hdg*	OICR che investono in obbligazioni emesse da Paesi dei mercati emergenti
	Fidelity Emerging Markets Debt Y Cap EUR	
	H2O GSI Multi Emerging Debt N EUR Hdg*	
	TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR	

CATEGORIE	NOME OICR	DESCRIZIONE
Liquidità	Amundi 6M E EUR*	OICR che investono la maggior parte del proprio patrimonio in obbligazioni a breve scadenza
	SISF EURO Liquidity A Cap. EUR	
Obbligazionari Globali Governativi	BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR	OICR che investono prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da Stati senza una specializzazione geografica o di settore.
	BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg	
	BNPP L1 Bond World Plus I EUR	
	Carmignac Securite' A EUR Acc	
	Templeton Global Bond A EUR	
Obbligazionari Indicizzati all'Inflazione	Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	OICR che investono prevalentemente in titoli obbligazionari il cui andamento è legato alle variazioni nell'indice dei prezzi al consumo.
	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	
Obbligazionari Societari	DWS Invest Short Duration Credit FC EUR	OICR che investono prevalentemente in titoli obbligazionari emessi da banche, aziende o società private.
	GAM Star Credit Opportunities (EUR) Inst EUR	
	Janus Hend. Hor. Euro Corp. Bond I2 Cap EUR	
	R Euro Credit C Cap EUR	

*fondo disponibile dal 31/05/2019

Regolamento della Gestione separata “Fondo Zurich Style”

Articolo 1

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

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

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

Ai fini della certificazione si fa riferimento all’esercizio annuale che va dal 1° ottobre al 30 settembre dell’anno successivo.

Alla chiusura dell’esercizio annuale vengono certificati anche i rendimenti annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo di osservazione.

Articolo 2

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

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

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

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

In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. Fanno parte di questa componente sia i titoli di debito quotati sui mercati, sia i titoli di debito non quotati, compresi, in misura minoritaria, investimenti in strumenti di debito illiquidi, personalizzati e caratterizzati da rischio di credito (ad esempio, finanziamenti di infrastrutture, imprese pubbliche e/o private, operazioni di sviluppo immobiliare, ecc.).

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

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

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

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

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

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

Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla gestione separata.

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

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, si desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Style è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze coerentemente con le caratteristiche dell’insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch’essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all’ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

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

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

Articolo 3

A Zurich Style non è dedicato un segmento di clientela definito. Il valore delle attività gestite da Zurich Style non potrà essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa.

Sono possibili eventuali modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

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

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

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

Articolo 4

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

Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione specificato all'articolo 1 del presente regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata.

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

I titoli non quotati sono immessi in Zurich Style al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione.

I titoli sono scaricati da Zurich Style in seguito a realizzo, rimborso anticipato o per naturale scadenza.

Le negoziazioni dei titoli sul mercato sono effettuate nel rispetto di quanto prescritto dalla regolamentazione di settore denominata MIFID.

Articolo 5

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

La gestione separata potrà essere oggetto di scissione o di fusione con altre gestioni separate istituite e gestite dalla Società esclusivamente quando tali operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei contraenti.

In particolare, la fusione o la scissione potranno essere attuate quando ricorrano congiuntamente le seguenti condizioni:

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

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

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Informativa Privacy

Gentile Cliente,

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

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

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

2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) Finalità contrattuali e di legge

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

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

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

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagando 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 proporre prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

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

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

3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

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

- punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), la base giuridica degli stessi sono:
 - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
 - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l’invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche antiriciclaggio con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo;
 - (iii) l’interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).
- punti 2 b), c) ed d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;
- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all’utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all’invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.
- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società ad effettuare un’autovalutazione dell’attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

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

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

5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "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 periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell’attività di autovalutazione.

7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio 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, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

8. I SUOI DIRITTI

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

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

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

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

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

Glossario

Appendice: 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 l'Impresa di Assicurazione 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: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente.

Benchmark: indice usato per misurare la performance di un fondo di investimento allo scopo di monitorare il rendimento di tale indice ovvero di definire l'allocazione delle attività di un portafoglio o di calcolare le commissioni legate alla performance.

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

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

Categoria: La categoria del Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Classe di Premi Potenziali: livello dei Premi Potenziali deciso in via permanente alla sottoscrizione della Proposta dal Contraente che rappresenta una previsione dei premi complessivi (inclusi i Premi Unici Aggiuntivi anche versati mediante Versamenti Programmati) che il Contraente stima di poter versare durante la vita del Contratto.

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

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee guidate): Allocazione del capitale investito tra diversi Fondi Interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di Assicurazione.

Commissione di gestione del contratto: Compensi pagati alla Società mediante cancellazione di Quote degli OICR che compongono ciascuna Linea Guidata per remunerare l'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento

trimestrale automatico delle Linee Guidate nonché l'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al contratto. Tali commissioni sono prelevati ad intervalli trimestrali ed espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del benchmark.

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

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

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

Contratto: Il contratto denominato **Zurich MultiInvest Extra**.

Controvalore delle quote di un OICR: L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario della quota dell'OICR per il numero delle quote disponibili sul contratto ad una determinata data.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il Contraente effettua il disinvestimento di Quote/azioni dei Fondi Interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale o successivo reinvestimento del controvalore ricevuto in Quote/azioni di altri Fondi Interni/OICR/linee oppure verso la Gestione Separata.

Copertura in caso di Decesso: L'ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi di quanto previsto dall'art. 8 delle Condizioni contrattuali.

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

Costi di Caricamento: Parte dei premi versati dal Contraente destinato a coprire i costi commerciali e amministrativi della Compagnia

Dati storici: Risultato economico in termini di rendimento finanziario realizzato della Gestione separata e degli OICR negli ultimi anni.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Dividendo: parte dell'utile conseguito da alcuni OICR che, nei casi in cui viene distribuito, è percepito dalla Società in quanto titolare delle quote. E' riconosciuta al Contraente attraverso il Bonus trimestrale.

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

Esclusioni: rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura prestata dalla Società, elencati in appositi articoli o clausole del contratto di assicurazione.

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

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

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare.

Giorno Lavorativo: Ciascun giorno lavorativo in cui l'Impresa di Assicurazione sia aperta, per lo svolgimento delle operazioni relative al Contratto.

Infortunio: È considerato infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche oggettivamente constatabili, le quali abbiano per conseguenza il decesso dell'Assicurato.

Investment grade: termine utilizzato per la valutazione della solvibilità delle società, con riferimento ai titoli obbligazionari di alta qualità che hanno ricevuto un rating pari o superiore a BBB (S&P) o Baa3 (Moody's) e che quindi hanno un contenuto rischio emittente.

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

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

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

OICR: organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV.

Orizzonte temporale: Orizzonte temporale espresso in termini di anni e determinato in relazione al profilo di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario.

Periodo di osservazione Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione separata, ad esempio dal 1° di ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.

Polizza: il simplo di polizza o la lettera di conclusione del contratto la lettera di conferma dell'investimento e unitamente a qualsiasi Comunicazione Aggiuntiva e/o Appendice emessa dall'Impresa di Assicurazione.

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

Premio Unico Aggiuntivo: Il premio che il Contraente può liberamente decidere di versare nel corso della durata del Contratto.

Premio versato: Importo versato dal Contraente alla Società per l'acquisto del prodotto. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, al Contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Premi: Si intendono il Premio Unico Iniziale gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi e i Versamenti Programmati.

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

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di Fondi Interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Profilo di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del grado di rischio del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Prospetto annuale della Gestione separata: Riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

Quota: Unità di misura di un Fondo Interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo Interno/OICR. Quando si sottoscrive un Fondo Interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Rating: Giudizio espresso da società specializzate (dette appunto 'di rating') che misura il grado di rischio di un titolo obbligazionario. Rivolto all'azienda nel complesso, valuta la capacità dell'emittente di far fronte alle obbligazioni contratte. Le principali società di rating sono Standard & Poor's, Moody's e Fitch.

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

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

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

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

Ribilanciamento: operazione di switch automatico che modifica l'allocazione delle Linee MultiInvest sulla base del monitoraggio trimestrale effettuato da Zurich.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di efficacia del contratto assicurativo.

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

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

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

Regolamento del fondo/OICR: Documento che riporta la disciplina del fondo interno/OICR, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, ed altre caratteristiche relative al fondo (ivi compreso i costi, le situazioni di differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

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

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

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

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

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

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

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

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

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi Interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la Fondo Interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Utilità retrocesse: sono delle retrocessioni riconosciute alla Società in forza degli accordi di volta in volta conclusi fra la Società e la società di gestione dell'OICR e sono una misura percentuale della Commissione di gestione annua degli OICR. Sono riconosciute al Contraente attraverso il Bonus trimestrale. L'ammontare di tali utilità è variabile sulla base degli accordi in essere e potrebbe essere anche pari a zero.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Versamenti Programmati: L'eventuale premio che il Contraente ha deciso di versare nel corso della durata del Contratto mediante un piano programmato, la cui frequenza di versamento è stata liberamente scelta da quest'ultimo tra quelle messe a disposizione dall'Impresa di Assicurazione. Il Contraente non ha alcun obbligo di effettuare i versamenti programmati previsti in base alla frequenza prescelta, in mancanza dei quali, il Contratto non subirà alcuna penalizzazione.

D Assicurando - Dati anagrafici

Cognome (o Ragione Sociale) _____ Nome _____ Sesso M F

C.F. Data di nascita ____/____/____

Comune di nascita _____ Provincia _____ Stato _____

Cittadinanza _____ Telefono _____

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

E Caratteristiche del contratto

Premio Unico _____

Importo del Premio Unico iniziale minimo Euro 20.000,00.

Ciascuna Classe di Premi Potenziali rappresenta una previsione dei Premi che complessivamente il Contraente stima di poter versare durante il periodo di durata del Contratto, secondo le modalità e nei termini previsti dalle Condizioni Contrattuali in vigore alla data della presente richiesta.

- Classe di Premi Potenziali A** per previsione di versamenti futuri fino a Euro 749.999,99. Per poter scegliere questa classe il premio iniziale non potrà essere superiore a Euro 749.999,99.
- Classe di Premi Potenziali B** per previsione di versamenti futuri da Euro 750.000,00 a Euro 1.499.999,99. Per poter scegliere questa classe il premio iniziale non potrà essere superiore a Euro 1.499.999,99.
- Classe di Premi Potenziali C** per previsione di versamenti futuri da Euro 1.500.000,00 a Euro 2.499.999,99. Per poter scegliere questa classe il premio iniziale non potrà essere superiore a Euro 2.499.999,99.
- Classe di Premi Potenziali D** per previsione di versamenti futuri a partire da Euro 2.500.000,00.

F Beneficiari caso morte

Cognome (o ragione sociale) _____ Nome _____ Nucleo Familiare* Altro

Cod. Fisc./Partita IVA

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ % del Beneficio: _____ , _____

E-mail _____ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento**

Cognome (o ragione sociale) _____ Nome _____ Nucleo Familiare* Altro

Cod. Fisc./Partita IVA

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ % del Beneficio: _____ , _____

E-mail _____ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento**

Cognome (o ragione sociale) _____ Nome _____ Nucleo Familiare* Altro

Cod. Fisc./Partita IVA

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____ % del Beneficio: _____ , _____

E-mail _____ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento**

* Ai sensi della normativa antiriciclaggio, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato.

La relazione tra il Contraente/Titolare Effettivo del Contraente ed il Beneficiario/Titolare Effettivo del Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario/Titolare effettivo del Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente/Titolare Effettivo del Contraente.

** Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

In alternativa:

Beneficiario generico _____

In caso di mancata compilazione dei dati anagrafici del beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurando, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca degli stessi. La modifica o la revoca di uno o più beneficiari deve essere comunicata tempestivamente alla Società.

Referente Terzo (soggetto, indicato dal Contraente, a cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurando)

Cognome _____ Nome _____

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

Data di nascita (gg/mm/aaaa) ____/____/____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____

E-mail _____

G Ripartizione Premio Unico

Selezionare una delle seguenti modalità di ripartizione del Premio Unico come da tabella sottostante.

E' possibile destinare alla Gestione Separata da un minimo di 0% ad un massimo del 40% del Premio Unico. **In ogni caso, il cumulo premi massimo, al netto dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali e operazioni di switch, che il singolo Contraente può versare nella Gestione Separata, tenendo conto di tutte le polizze vita collegate alla Gestione Separata non potrà essere complessivamente superiore a 1.000.000,00 di Euro.**

		Allocazione	
Gestione Separata		_____ %	Allocazione massima in Gestione Separata 40%
Linea Multinvest Extra Libera*		_____ %	Selezionare soltanto una delle Linee Multinvest Extra
Linee Guidate	Linea Multinvest Extra Guidata Comfort	_____ %	
	Linea Multinvest Extra Guidata Melody	_____ %	
	Linea Multinvest Extra Guidata Swing	_____ %	
	Linea Multinvest Extra Guidata Flex	_____ %	
TOTALE		100%	

* L'allocazione del Premio Unico Iniziale può essere destinata ad un minimo di 2 fino ad un numero massimo di 10 fondi con una percentuale minima d'investimento in ciascun fondo pari al 5%. Non è possibile abbinare ad una Linea Libera una Linea Guidata.

Nel caso in cui si scelga la Linea Libera, si prega di scegliere alternativamente la soluzione con o senza ribilanciamento: Ribilanciamento Sì No

Indicare le percentuali in numeri interi e verificare che la percentuale complessiva corrisponda al 100%.

CODICE ISIN	NOME FONDO	(%) INVES.TO	CODICE ISIN	NOME FONDO	(%) INVES.TO
FR0010032573	Amundi Oblig Internationales		LU0427929855	Kempen Global high dividend	
IE0032464921	Anima Star High Potential Europe		LU1582988488	M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR	
FR0011039304	Arty R		LU1670618690	M&G Global Emerging Markets	
LU0337414568	Bantleon Opportunities		GB00B1VMCY93	M&G Optimal Income	
LU0329592371	BGF Euro Short Duration Bond		LU1271656883	MetWest Unconstrained Bond	
LU0329591480	BGF Global Allocation		LU0219418836	MFS Global Total Return	
LU0297942863	BGF Global Government Bond Hedged		GB00B60T5D60	Neptune Us Opportunities	
LU0252963623	BGF World Gold		IE00BZ090894	Neu.Berman Corporate Hybrid Bond I EUR	
LU0252963383	BGF World Mining		LU0445386955	Nordea 1 Alpha 10 MA Fund BI EUR	
LU0159059566	BNP L1 Bond World Plus		LU0348927095	Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR	
LU1613213971	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR		LU0102035119	Parvest Diversified Dynamic	
LU129554833	Capital Group New Perspective Z Cap EUR		LU0386875149	Pictet Global Megatrend Selection	
FR0010135103	Carmignac Patrimoine		LU0941348897	Pictet Multi Asset Global Opportunities	
FR0010149120	Carmignac Sécurité		IE00B1JCOH05	Pimco Divers Inc Inst	
IE00B240WN62	Comgest Growth Emerging Markets		IE0033666466	Pimco GIS Gbl Real Ret Ins	
IE0004766675	Comgest Growth Europe		IE00B639QZ24	Pimco Global Multi-Asset	
LU0650600199	CS Money Market		FR0010541557	R Club	
LU0179219752	Deutsche Invest Convertibles		FR0010187898	R Conviction Euro C Cap EUR	
LU0236146428	Deutsche Invest I Short Duration Credit		FR0007008750	R Euro Credit	
LU0507266228	Deutsche Invest Top Dividend		FR0011261197	R Valor F Cap EUR	
FR0010565457	Dorval Convictions I EUR		LU0136043394	Schroder ISF Euro Liquidity	
LU0497418391	EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR		LU0256624742	Seb Asset Selection	
LU0841179863	Ethna Aktiv E		LU0425994844	SEB Asset Selection Opportun	
LU1116432458	Fidelity Emerging Market Debt		LU1160606635	Seb European Equity Small Cap	
LU0353649279	Fidelity Global Inflation Linked		LU0957649758	SEB Global Fund	
LU0951203180	Fidelity Pacific Fund		LU0935228691	Seeyond Multi Asset Conservative Growth	
LU0565136040	First Eagle Amundi International Fund		LU1216622487	T.Rowe Dynamic Global Bond IH Cap EUR	
LU1038809049	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II		LU0905645288	TCW Emerging Markets Local Currency Income	
LU1162222134	Franklin Income Fund		LU0195950992	Templeton Asian Growth	
LU0294221097	FT Global Total Return Fund Hdg		LU0152980495	Templeton Global Bond	
IE00B50JD354	GAM STAR Credit Opportunities		LU1868841245	Threadneedle American Select	
LU0492934020	GAM STAR European Momentum		LU0757431654	Threadneedle Global Opportunities	
IE00B1W3Y236	GAM Star US All Cap Equity		LU0508198768	UBS USA Growth	
FR0010923359	H2O Adagio		DE0009750075	UniNordamerika	
LU0119750205	Invesco Pan European Structured		LU0105717820	Vontobel Abs Return Bond	
LU0846948197	Investec Global Franchise A Cap EUR		LU0368555768	Vontobel Global Equity	
LU0451950587	Janus Henderson Hor. Euro Corporate Bond I2 Cap EUR		IE00BFM70T26	Zurich Invest EMU Equity Index Fund	
LU0264597617	Janus Henderson Hor. Pan European Alpha A2 Cap EUR		IE00BFM70Q94	Zurich Invest US Equity Index Fund	
LU0782316961	JPM Global Income		IE00BD9PL257	Zurich Invest World Equity Index Fund	
LU1388736503	Jupiter Global Absolute return				
LU1114193292	Kempen (Lux) Global Property Fund				
				TOTALE	100%

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)

1. **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, 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 _____ 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, 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 del D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

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
02 Agricoltore-Allevatore
03 Artigiano
04 Commerciante
05 Rappresentante
06 Imprenditore
07 Operaio
08 Dirigente
09 Impiegato
10 Insegnante
11 Giornalista-Pubblicista
12 Libero Professionista
13 Autotrasportatore
14 Vigile
15 Casalinga
16 Pensionato
17 Studente
18 Politico-Diplomatico
19 Politico-Parlamentare
20 Gestore di Immobili/Patrimoni
21 Consulente
22 Disoccupato
23 Medici e Farmacisti

24 Paramedici
25 Notai, Avvocati
26 Commercialisti e Ragionieri
27 Ing., Arch., Geom., Periti
28 Agenti, Mediatori, Intermediari
29 Funzionario
30 Magistrato
31 Militare-Ufficiale di Alto Livello
32 Militare Semplice
33 Artista
34 Sportivo Professionista
35 Amministratore di stabili
36 Collaboratore
37 Alta Dirigenza Statale
38 Membro Corte dei Conti
39 Membro Cda delle Banche Centrali

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 FINANZIARIE 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 GIOCCATTOLI	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	TRAUZIONE E INTERPRETIATO
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 (INTERINALE)
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 REFRAATTARI	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, PIVA 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

04.2019 - 8.1030



ZURICH[®]