

Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich MultInvest Solution

Contratto di assicurazione multiramo (Ramo I e III)

Data di aggiornamento: 19.04.2019

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



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

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

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

Zurich Investments Life S.p.A. Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603 Capitale sociale €199.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27) - e-mail: customerlife@it.zurich.com indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione, l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 360.393.775 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 164.000.000; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 182.258.899.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., www.zurich.it. Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 282 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 127 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 537 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,90 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

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

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

- 1 dal controvalore delle quote degli OICR o di Fondi Interni che compongono la Linea MultInvest scelta (componente Unit Linked), e
- 2 dal capitale rivalutato in base ai rendimenti della gestione separata Zurich Style,

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

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

Le linee MultInvest e i Fondi Interni Assicurativi collegati al prodotto costituiscono la componente Unit Linked.

I Fondi Interni Assicurativi sono Z Profilo 0-30, Z Profilo 10-40, Z Profilo 20-50, Z Profilo 50-80.

Le linee MultInvest sono Linea MultInvest Guidata Comfort, Linea MultInvest Guidata Melody, Linea MultInvest Guidata Swing, Linea MultInvest Guidata Flex, Linea MultInvest Libera.

Il regolamento della gestione separata Zurich Style è disponibile sul sito internet www.zurich.it. I regolamenti degli OICR, dei Fondi Interni e gli Statuti delle Sicav a cui sono collegate le prestazioni del contratto, sono disponibili sul sito internet www.zurich.it.

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

Operazioni di Switch: il contraente, in corso di contratto, può chiedere a Zurich – utilizzando il relativo modulo di richiesta di switch – di effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate sia alle Linee MultInvest sia alla

gestione separata. Di seguito sono riportate le tipologie ammissibili di switch:

- a) Switch totale tra Linee MultiInvest / Fondi Interni
- b) Switch della Linea MultiInvest Libera
- c) Switch da una Linea MultiInvest/ Fondi Interni alla Gestione Separata
- d) Switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultiInvest / Fondi Interni
- e) Switch tra Fondi Interni

Opzioni contrattuali:

a) Opzione Life Cycle

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

b) Piano di erogazione di Prestazioni periodiche

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

c) Take Profit

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

Opzione di conversione del riscatto in rendita

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

- a) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile fino a che l'assicurato sia in vita;
- b) rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile in modo certo nei primi cinque anni o dieci anni anche in caso di premorienza dell'assicurato e, successivamente, vitalizia fino a che l'assicurato sia in vita;
- c) rendita annua vitalizia rivalutabile con controassicurazione pagabile finché l'assicurato sia in vita, con liquidazione - al verificarsi del decesso dell'assicurato in corso di erogazione della rendita- di un capitale, inizialmente pari al capitale oggetto di conversione che decresce, fino ad esaurirsi, in funzione delle rate di rendita erogate fino al decesso;
- d) rendita vitalizia da corrispondersi fino al decesso dell'assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore della seconda testa fino a che questi è in vita. L'identificazione della seconda testa assicurata e la percentuale di reversibilità della rendita (100%, 60% o 50%) devono essere stabilite al momento della richiesta dell'opzione, L'opzione è concessa a patto che la differenza di età assicurativa tra l'assicurato e la seconda testa assicurata non sia superiore a 20 anni.;
- e) rendita immediata pagabile per un periodo certo di 5 o 10 anni. Il contraente all'atto della conversione deve indicare la frequenza di liquidazione che può essere annuale, semestrale o trimestrale.

In ogni caso, la conversione del valore di riscatto totale in rendita è concessa a condizione che l'assicurato, all'epoca della conversione, non superi gli 80 anni di età assicurativa e a condizione che il valore di riscatto totale non sia superiore a 1 milione di euro. Nel caso in cui il valore di riscatto totale sia superiore, il contraente potrà richiedere la conversione in rendita fino ad 1 milione di euro e la somma eccedente sarà liquidata in forma di capitale. L'importo della rendita annua inizialmente assicurabile non potrà essere inferiore a 500,00 euro né superiore a 60.000,00 euro.

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Esclusioni

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

premio.

Qualora il decesso derivi direttamente o indirettamente da:

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

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

Periodo di carenza

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Per tale ragione la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato è soggetta ad un periodo di carenza di 12 (dodici) mesi che decorrono a seguito del versamento di ciascun premio (premio unico iniziale o premio unico aggiuntivo), secondo le rispettive date di decorrenza.

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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

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

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

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

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

Erogazione della prestazione: Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare la prestazione, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.

Dichiarazioni inesatte o

Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni

reticenti	inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l’annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni.
------------------	--

Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi. Non è possibile investire nella gestione separata più del 30% del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi.</p> <p>Il premio unico Iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi saranno versati ciascuno in un’unica soluzione mediante</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>Qualora il contraente intenda effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi mediante un piano di versamenti programmati, il relativo versamento potrà essere eseguito esclusivamente mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.</p> <p>Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Alla sottoscrizione, 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Classe di premi Potenziali Classic (classe C): importo di Premi Potenziali fino a Euro 2.499.999,99 (Premio Unico Iniziale non superiore a Euro 2.499.999,99); • Classe di premi Potenziali Diamond (classe D): importo di Premi Potenziali da Euro 2.500.000,00. <p>Il prodotto prevede i seguenti limiti di premio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premio unico iniziale: importo minimo 50.000 Euro • Premi unici aggiuntivi: importo minimo 2.400 Euro (200 Euro con versamenti programmati mensili, 600 Euro con versamenti programmati trimestrali, 1.200 Euro con versamenti programmati semestrali) • Cumulo massimo di premi versati nel corso della durata contrattuale: 10.000.000 Euro <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
Rimborso	In caso di non accettazione della proposta da parte di Zurich oppure di revoca della proposta da parte del contraente, il premio versato verrà restituito al contraente.
Sconti	Zurich attraverso gli Intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti di premio. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita di Zurich.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

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; ii) recesso dal contratto.
Sospensione	Non prevista.

Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano; - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto “revoca della proposta”, a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it
Recesso	<p>Il contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &

Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;
 - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.

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

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

- per la parte di premi collegata alla Linea MultInvest o ai Fondi Interni, il controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea o il controvalore dei Fondi Interni alla data di comunicazione di recesso, ossia il prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea MultInvest o il numero delle quote di ciascun Fondo Interno, per il valore delle quote del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di comunicazione di recesso, al netto delle eventuali imposte applicabili e dell'eventuale bonus di investimento eventualmente attribuito. 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 o nei Fondi Interni diminuito dell'eventuale bonus di investimento eventualmente attribuito.
- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, il premio versato.

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.

Le tempistiche di cui sopra sono ridotte 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 o ai Fondi Interni.

Risoluzione

Non prevista.



A chi è rivolto questo prodotto?

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

Il contratto può essere sottoscritto 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.



Quali costi devo sostenere?

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

Penalità di Riscatto

Le Penalità di Riscatto, espresse nei termini percentuali descritti nella seguente tabella, variano in base 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.

Anno di Riscatto di ciascun premio	CPP Classic (C) Penalità di Riscatto %	CPP Diamond (D) Penalità di Riscatto %
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%

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

Le Penalità di Riscatto:

- per la parte di premi collegata alla Linea MultInvest, o ai Fondi Interni, sono determinate con riferimento a ciascun premio e si

applicano sul controvalore degli stessi variando in base all'anzianità di ciascun premio rispetto alla data della relativa Richiesta di Riscatto;

- per la parte di premi collegata alla Gestione Separata, trovano applicazione all'intero capitale rivalutato.

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

L'importo del riscatto totale/parziale non sarà decurtato delle Penalità di Riscatto eventualmente applicabili a condizione che 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 MultiInvest o ai Fondi Interni;
3. non sia stato effettuato nei 6 mesi precedenti alla richiesta di riscatto uno switch dalla Gestione Separata ad una Linea MultiInvest

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

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

Costi per l'esercizio dell'operazione di switch

Switch: le operazioni di switch sono gratuite ad eccezione delle operazioni di switch da una Linea MultiInvest / Fondi Interni alla Gestione Separata. 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.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 55%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

Componente investita in Linee Multiinvest o in Fondi Interni

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

Componente investita nella Gestione Separata

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

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di rivalutazione del capitale assicurato da attribuire ai contraenti. Per misura di rivalutazione si intende il rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione dedotti i costi del prodotto. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10 – 30/9)

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

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

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

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI

Valori di riscatto e riduzione

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.

	<p>b) il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila).</p> <p>In caso di richiesta di riscatto parziale, il contraente può specificare tramite il modulo di riscatto:</p> <ul style="list-style-type: none"> · 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. <p>Il riscatto parziale sarà eseguito riducendo della percentuale indicata dal contraente il valore del contratto alla data di richiesta di riscatto in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale tra la Linea MultiInvest o i Fondi Interni e la Gestione Separata.</p> <p>Regole comuni per la determinazione dell'importo di riscatto totale/parziale</p> <p>L'importo di riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato in base ai seguenti parametri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la parte di premi collegata alla Linea MultiInvest o ai Fondi Interni si fa riferimento al controvalore del numero delle quote degli OICR che compongono la Linea MultiInvest o al controvalore del numero delle quote dei Fondi Interni alla data di richiesta di riscatto totale/parziale, ossia al prodotto tra il numero delle quote di ciascun OICR che compone la Linea MultiInvesto di ciascun Fondo Interno collegato al contratto a tale data per il valore delle quote 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. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Nel caso in cui alla data di richiesta di riscatto totale/parziale siano in corso altre operazioni antecedentemente disposte dal contraente o da Zurich, l'operazione verrà processata una volta conclusa l'operazione in corso.</p> <p>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 o Fondi Interni e la Gestione Separata. Infatti, relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote di OICR, o relativamente alla parte di premio/i investito/i in quote dei Fondi Interni, 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.</p> <p>Il contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>E' possibile richiedere, in qualunque momento, a Zurich la quantificazione dell'importo di riscatto rivolgendosi a:</p> <p>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</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.</p>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come</p>

	condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Zurich.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

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

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA PREVEDE NEL PROPRIO SITO INTERNET UN'AREA RISERVATA (c.d. HOME INSURANCE) CON LA POSSIBILITA' PER IL CONTRAENTE DI RICHIEDERE LE CREDENZIALI DI ACCESSO