

# Zurich Invest

## Contratto di assicurazione sulla vita Mista

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente:**

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali comprensive del Regolamento della gestione separata Zurich Trend
- Glossario
- Modulo di Proposta

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione  
della Proposta di assicurazione**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica e la Nota Informativa.**



## Scheda sintetica

**La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.**

**La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota Informativa.**

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### a) Impresa di assicurazione

**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 - Capogruppo del gruppo Zurich Italia (di seguito per brevità Zurich)..

#### b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a Euro 407.899.063 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a Euro 164.000.000;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a Euro 231.688.587;
- la parte relativa agli utili portati a nuovo è pari a Euro 804.263.

L'indice di solvibilità 1,33 riferito alla gestione vita, rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 341,5 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 257,6 milioni di Euro. I dati sono relativi all'ultimo Bilancio approvato.

#### c) Denominazione del contratto

Zurich Invest

#### d) Tipologia del contratto

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone fisiche.

**Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata Zurich Trend.**

#### e) Durata

Durata minima: 10 anni.

Durata massima: 20 anni.

Il contratto prevede la facoltà di esercizio del diritto di riscatto.

**E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto.**

## **f) Pagamento dei premi**

Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico  
Importo minimo del premio unico: 5.000,00 Euro

La somma dei premi delle polizze vive stipulate dal medesimo Contraente, legate a gestioni separate e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

## **2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

**Zurich Invest** intende soddisfare le esigenze di chi desidera costruire un capitale nel tempo grazie ad un'assicurazione a prestazione rivalutabile ed a premio unico che prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale

La parte del premio trattenuta dal Zurich a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà pagato alla scadenza del contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni collegate alla Gestione Separata e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

*L'impresa è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.*

## **3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

### **A) Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

#### **• Prestazioni in caso di vita dell'Assicurato**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, un capitale, rivalutato al netto di eventuali riscatti parziali, calcolato come indicato all'art. 2 "Prestazioni Assicurative e Garanzie Offerte" della Nota Informativa.

#### **• Prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato**

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, un capitale, rivalutato al netto di eventuali riscatti parziali, calcolato come indicato all'art. 2 "Prestazioni Assicurative e Garanzie Offerte" della Nota Informativa.

### **B) Consolidamento annuale dei rendimenti**

Nei primi 10 anni di durata, il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del capitale assicurato pari allo 0,00% annuo.

Inoltre, la rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto) e ciò indipendentemente dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata negli anni successivi.

Di conseguenza, nei primi 10 anni di durata del Contratto, le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Resta inteso che il capitale assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

**Zurich Invest**  
Scheda Sintetica

Per gli anni di durata del contratto successivi al decimo, fermo restando che il capitale assicurato ad ogni anniversario successivo al decimo non potrà risultare inferiore al capitale assicurato risultante al decimo anniversario al netto di eventuali riscatti parziali, la misura di rivalutazione del capitale stesso potrà risultare anche negativa e potrà essere negativamente influenzata dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata.

In caso di anticipata risoluzione del contratto per riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato a causa dei costi previsti dal Contratto.

**Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli articoli 2 e 9 delle Condizioni contrattuali.**

#### 4. COSTI

**L'impresa al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso del premio, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla Sezione C.**

**I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla Gestione Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.**

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'IVASS, l'indicatore sintetico "**Costo percentuale medio annuo**" che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

**Il Costo percentuale medio annuo (CPMA) in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.**

- **Indicatore sintetico "Costo Percentuale Medio Annuo"**

Gestione separata "**Zurich Trend**"

**Ipotesi adottate**

Premio unico: € 15.000,00

Sesso: Qualunque

Età: Qualunque

Tasso di rendimento degli attivi: 4,00%

<b>Anno</b>	<b>Costo Percentuale medio annuo</b>
5	1,92%
10	1,61%

<b>Anno</b>	<b>Costo Percentuale medio annuo</b>
5	1,92%
10	1,61%
15	1,51%

<b>Anno</b>	<b>Costo Percentuale medio annuo</b>
5	1,92%
10	1,61%
15	1,51%
20	1,46%

## 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

*In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati.*

<b>Anno</b>	<b>Rendimento realizzato dalla Gestione Separata Zurich Trend</b>	<b>Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati</b>	<b>Rendimento medio dei titoli di Stato</b>	<b>Inflazione</b>
<b>2010</b>	4,53%	3,23%	3,35%	1,55%
<b>2011</b>	4,41%	3,11%	4,89%	2,73%
<b>2012</b>	3,47%	2,17%	4,64%	2,97%
<b>2013</b>	4,00%	2,70%	3,35%	1,17%
<b>2014</b>	3,85%	2,55%	2,08%	0,21%

*Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

*Il Contraente ha la facoltà di revocare la Proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota Informativa.*

---

*Zurich Investments Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.*

*Il Rappresentante legale  
Dott. Paolo Penco*



I dati e le informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica sono aggiornate al 1° giugno 2015.

## Nota Informativa

**La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.**

**Il Contraente ha l'obbligo di consegnare a Zurich tutte le informazioni necessarie per il compimento dell'adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio.**

**Si rimanda all'apposito articolo delle Condizioni contrattuali per ulteriori dettagli.**

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del contratto.**

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE

#### **1. Informazioni generali**

**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, capogruppo del gruppo Zurich Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159. Recapito telefonico +39 025966.1 - Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it - Sito Internet: www.zurich.it - E-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com)  
Zurich Investments Life S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27).

### B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

#### **2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

**Zurich Invest** ha una durata che può essere scelta dal contraente al momento della sottoscrizione della proposta: essa può essere fissata da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni.

La sottoscrizione del Contratto relativo al presente prodotto assicurativo è riservata alle persone fisiche e prevede le prestazioni assicurative sotto elencate:

##### **2.1 Prestazione in caso di vita**

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, il Capitale Assicurato, in vigore all'ultimo 31 dicembre precedente la data di scadenza del contratto, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa fino alla data di scadenza, alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite all' articolo 9 delle Condizioni contrattuali " Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato".

Si precisa che il capitale liquidabile alla scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del premio versato al netto degli eventuali riscatti parziali e al netto dei costi.

##### **2.2 Prestazione in caso di decesso**

In caso di decesso dell'Assicurato verificatosi nel corso della durata contrattuale Zurich si impegna a pagare al/i Beneficiario/i designato/i dal Contraente, il Capitale Assicurato in vigore all'ultimo 31 dicembre precedente la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa fino alla data del decesso, ad un tasso pari al 75% della misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali " Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato".

#### **Consolidamento annuale dei rendimenti**

Nei primi 10 anni di durata, il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del capitale assicurato pari allo 0,00% annuo.

Inoltre, la rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto) e ciò indipendentemente dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata negli anni successivi.

Di conseguenza, nei primi 10 anni di durata del Contratto, le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Resta inteso che il capitale assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

Per gli anni di durata del contratto successivi al decimo, fermo restando che il capitale assicurato ad ogni anniversario successivo al decimo non potrà risultare inferiore al capitale assicurato risultante al decimo anniversario al netto di eventuali riscatti parziali, la misura di rivalutazione del capitale stesso potrà risultare anche negativa e potrà essere negativamente influenzata dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata.

### **3. Premio**

Il premio è unico e va corrisposto per intero ed in via anticipata rispetto alla data di conclusione del contratto. L'importo del premio unico non potrà essere inferiore a 5.000,00 Euro.

Il contratto non prevede la possibilità di effettuare versamenti integrativi.

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

- a) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich**, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bancomat o carta di credito/ debito.
- b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario**, attraverso il seguente mezzo di pagamento:
- addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà al Contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.

**Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante o con altri mezzi di pagamento.** Per tale ragione ai soggetti intermediari abilitati alla distribuzione non è consentito accettare liquidità e/o altri mezzi di pagamento bancari in nome o per conto dell'impresa assicurativa.

La somma dei premi delle polizze vive stipulate dal medesimo Contraente, legate a gestioni separate e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

Si precisa che l'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend 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 stipulato, non potrà risultare superiore a 10 milioni di Euro.

Fermo restando il limite sopra indicato, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.



#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Il premio versato, al netto dei costi, all'atto della sottoscrizione del presente contratto confluisce in una Gestione separata dalle altre attività dell'impresa denominata "Zurich Trend".

Nel mese di dicembre di ciascun anno, Zurich dichiara il rendimento realizzato dalla Gestione Separata "Zurich Trend" con riferimento all'esercizio annuale conclusosi il 30 settembre precedente.

Il rendimento è attribuito al contratto, con effetto 31 dicembre di ogni anno, ed è pari al rendimento realizzato nell'esercizio annuale conclusosi il 30 settembre precedente, al netto dei costi indicati al successivo articolo 5.2. Per maggiori informazioni sulla misura di rivalutazione si rinvia all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali ed al Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend", allegato alle stesse.

Al fine di illustrare più dettagliatamente gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni collegate alla Gestione Separata si rinvia alla Sezione E contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto.

**Zurich si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata delle prestazioni collegate alla Gestione Separata.**

#### **C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

##### **5. Costi**

##### **5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

##### **5.1.1 Costi gravanti sul premio**

Il premio unico è investito nella Gestione Separata al netto di un caricamento determinato in funzione della seguente tabella:

<b>Importo Premio Unico</b>	<b>Caricamento %</b>
Fino a 49.999,99 Euro	3,00%
tra 50.000 Euro e 249.999,99 Euro	2,00%
A partire da 250.000 Euro	1,00%

##### **5.1.2 Costi per riscatto**

##### **Penalità di riscatto**

**Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto**, è facoltà del Contraente richiedere il riscatto totale o parziale del contratto stesso.

Le Penalità di Riscatto si applicano sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale. Tali penalità si applicano all'importo di riscatto così come descritto all'Articolo 10 delle Condizioni contrattuali e variano in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di riscatto%</b>
Fino al 1°	Riscatto non possibile
dal 2°	2,00%
3°	2,00%
4°	1,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

In caso di anticipata risoluzione del contratto per riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato a causa dei costi previsti dal Contratto.

## **5.2 Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili**

### **Spesa di Gestione annuale**

Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata 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:

<b>Importo Premio Unico al netto di eventuali riscatti parziali</b>	<b>Spesa di Gestione %</b>
Fino a 49.999,99 Euro	1,30%
tra 50.000 Euro e 249.999,99 Euro	1,20%
A partire da 250.000 Euro	1,10%

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Trend sia superiore al 4,00% la spesa di gestione aumenterà dello 0,03% per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento.

---

**La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 35,1%.**

Poiché **Zurich Invest** è un prodotto di nuova commercializzazione il dato riportato costituisce una stima effettuata sulla base di quanto stabilito dalle convenzioni di collocamento con gli intermediari.

## **6. Sconti**

**Zurich attraverso gli Intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti o deroghe dei limiti minimi e massimi di premio nonché dei relativi livelli di caricamento.**

**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.**

## **7. Regime fiscale in vigore al momento della redazione del presente fascicolo informativo**

E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

### **TASSAZIONE DELLE SOMME CORRISPOSTE**

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");

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):

- 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.

Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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.

### **Diritto proprio dei beneficiari designati**

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.

### **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 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 dell' Investitore-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.

## **8. Normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).**

### **Obbligo di identificazione**

La normativa statunitense FATCA richiede che Zurich identifichi ai Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica alla Internal Revenue Service (autorità erariale statunitense) per il tramite della 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 Zurich riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una precedente autocertificazione, considerandola pertanto non più valida, ne richiederà una nuova. Per esempio Zurich potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino americano o che abbia residenza fiscale statunitense.

### **Obbligo di comunicazione**

Se nel corso della durata del contratto il Contraente diventa cittadino americano o acquista la residenza fiscale statunitense, **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 americano o con residenza fiscale statunitense, 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 si impegna a segnalare il contraente all'Agenzia delle Entrate come potenziale cliente

**Zurich Invest**

Nota Informativa

statunitense. Zurich modificherà le condizioni sopra indicate, dandone tempestiva comunicazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nel caso intervengano modifiche nella normativa statunitense FATCA e/o in ogni altra fonte normativa ad essa collegata.

**Per i dettagli sulla normativa FATCA si rinvia al relativo articolo delle Condizioni contrattuali.**

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### **9. Modalità di perfezionamento del contratto**

Per le modalità di perfezionamento del contratto e decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'art. 6 delle Condizioni contrattuali.

### **10. Riscatto**

Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, è facoltà del Contraente riscattare totalmente o parzialmente il contratto.

L'importo di riscatto è determinato come indicato all'art. 10 delle Condizioni contrattuali.

Ferma restando l'applicazione delle penalità di riscatto di cui alla sezione C della presente Nota Informativa, si precisa che, in caso di Riscatto, il Contraente si assume il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato nel caso in cui il rendimento della Gestione Separata non compensi i costi del contratto.

E' possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:

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

Life Operations – Ufficio Life Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23  
20159 Milano - Telefono 02/5966.3000 - Fax numero: 02/2662.2265

Email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com)

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla Sezione E della presente Nota Informativa per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto. I valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

Si precisa che l'importo massimo riscattabile da prodotti collegati alla gestione separata di riferimento del presente prodotto da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, in ciascun periodo di 12 mesi intercorrenti tra due anniversari della data di decorrenza del primo contratto, non potrà risultare complessivamente superiore a 10 milioni di Euro incrementati della quota parte relativa alla rivalutazione delle prestazioni.

### **11. Revoca della proposta**

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. contenente gli elementi identificativi della proposta a:

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

Life Operations - Ufficio Life Underwriting,  
Via Benigno Crespi n. 23 – 20159 Milano.

Zurich, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

### **12. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione scritta a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

**Zurich Investments Life S.p.A.**  
Life Operations - Ufficio Life Claims & After Sales  
Via Benigno Crespi n. 23 – 20159 Milano\_

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto diminuito delle eventuali imposte.

### **13. Documentazione da consegnare a Zurich per la liquidazione delle prestazioni**

Per ogni ipotesi di liquidazione delle prestazioni da effettuarsi da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dall'art.16 "Pagamenti" delle Condizioni contrattuali. Zurich effettuerà il pagamento nei tempi tecnici richiesti e comunque non oltre 30 giorni dalla consegna della documentazione richiesta.

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

Le somme non richieste entro 10 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art.1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266.

### **14. Legge applicabile al contratto**

(a) Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

(b) 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.

### **15. Lingua**

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto, sono redatti in lingua italiana.

### **16. Reclami**

Eventuali reclami possono essere presentati direttamente alla Compagnia o all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) secondo le disposizioni che seguono:

#### **Alla Società**

Vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto o dei sinistri. I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

La Compagnia, ricevuto il reclamo, deve fornire risposta entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso, all'indirizzo fornito dal reclamante.

**Zurich Invest**  
Nota Informativa

I reclami devono essere inviati per iscritto a:

- **ZURICH INVESTMENTS LIFE spa**  
**Ufficio Gestione Reclami**  
**Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano**  
**Fax numero: 02.2662.2243**  
**E-mail: [reclami@zurich.it](mailto:reclami@zurich.it)**
- **o tramite il sito internet della Compagnia [www.zurich.it](http://www.zurich.it) dove, nell'apposita sezione dedicata ai reclami, è predisposto un apposito modulo per l'inoltro dello stesso alla Compagnia.**

#### **All'IVASS:**

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte della Compagnia, degli Intermediari e dei periti assicurativi da essa incaricati;
- nei casi in cui il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo inoltrato alla Compagnia o in caso di assenza di riscontro da parte della Compagnia nel termine di 45 giorni.

Nei casi di cui sopra, i reclami devono essere inviati per iscritto a:

**IVASS**  
**Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni**  
**Servizio Tutela degli Utenti**  
**Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma**  
**Fax numero: 06.421.33.353/745**

Per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere utilizzato il modello presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza ([www.ivass.it](http://www.ivass.it)) nella sezione relativa ai reclami, accessibile anche tramite il link presente sul sito della Compagnia [www.zurich.it](http://www.zurich.it). La presentazione del reclamo ad IVASS può avvenire anche via PEC all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it).

I reclami indirizzati ad IVASS devono contenere i seguenti elementi:

- nome, cognome domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esauriente descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, rispettivamente nell'ipotesi di mancata risposta nel termine di 45 giorni e nell'ipotesi di risposta ritenuta non soddisfacente;
- ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Ulteriori informazioni sulla presentazione e gestione dei reclami sono contenute nel Regolamento ISVAP n. 24/2008 e s.m.i., che l'Assicurato può consultare sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente (individuabile al sito [www.e.europa.eu/fin-nete](http://www.e.europa.eu/fin-nete)) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo da parte della Compagnia, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS, come sopra delineato, oppure potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali:

- la mediazione civile, disciplinata dal D. Lgs. 28/2010 e s.m.i., quale condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia attinente ai contratti assicurativi (ad esclusione delle controversie relative al risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti) attraverso la presentazione di una istanza all'Organismo di mediazione scelto liberamente dalla parte tra

- quelli territorialmente competenti. Tale Organismo designa un mediatore e fissa il primo incontro tra le parti, le quali vi partecipano con l'assistenza di un avvocato;
- 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..

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

### **17. Informativa in corso di contratto**

Zurich si impegna ad inviare tempestiva comunicazione per qualsiasi variazione delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa o nel Regolamento della Gestione Separata Zurich Trend intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Zurich si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento,
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, con evidenza di eventuali rendimenti minimi trattenuti dall'impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

### **18 . Conflitto di interessi**

Ad oggi non esistono situazioni di conflitto di interessi per la Gestione Separata Zurich Trend.

Zurich vigila per assicurare la tutela dei Contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione IVASS e con le procedure interne di cui si è dotata.

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati e per le utilità rappresentate dai servizi si rinvia al rendiconto annuale e al prospetto della composizione della Gestione Separata presenti sul sito della Società – [www.zurich.it](http://www.zurich.it) – e su alcuni quotidiani a tiratura nazionale.

### **E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI**

***La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.***

***Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:***

- a) **il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;**
- b) **una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di relazione del presente progetto, al 4,00%.**

Al predetto tasso di rendimento vengono detratte le spese di gestione previste dal contratto così come indicate al precedente punto 5.2.

***I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che Zurich è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni contrattuali e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.***

***I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo Zurich. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle***

*prestazioni si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.*

#### SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

##### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: 20 anni
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Premio unico: 20.000,00 Euro

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno</b>
1	20.000,00 €	19.400,00 €	-	-
2		19.400,00 €	19.400,00 €	19.012,00 €
3		19.400,00 €	19.400,00 €	19.012,00 €
4		19.400,00 €	19.400,00 €	19.206,00 €
5		19.400,00 €	19.400,00 €	19.206,00 €
6		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
7		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
8		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
9		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
10		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
11		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
12		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
13		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
14		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
15		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
16		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
17		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
18		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
19		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
20		19.400,00 €	19.400,00 €	19.400,00 €
scadenza		19.400,00 €	-	-

**Il premio versato è soggetto all'applicazione di caricamenti ed eventuali spese di emissione che riducono l'ammontare effettivamente investito.**

**Per questo motivo, come si evince dalla tabella non sarà possibile, sulla base del tasso di rendimento contrattualmente garantito, recuperare il premio versato in gestione separata effettuando un'operazione di riscatto.**

##### B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4,00%
- Spesa di gestione (prelievo sul rendimento): 1,30%
- Misura di rivalutazione: 2,70%



- Rendimento minimo garantito: 0,00%
- Durata dell'assicurazione: 20 anni
- Età dell'Assicurato: qualsiasi
- Importo premio unico: 20.000,00 Euro

<b>Anno</b>	<b>Premio Versato</b>	<b>Capitale Assicurato a fine anno</b>	<b>Capitale caso morte a fine anno</b>	<b>Valore di Riscatto a fine anno</b>
1	20.000,00 €	19.400,00 €	---	---
2		19.923,80 €	19.923,80 €	19.525,32 €
3		20.461,74 €	20.461,74 €	20.052,51 €
4		21.014,21 €	21.014,21 €	20.804,07 €
5		21.581,59 €	21.581,59 €	21.365,77 €
6		22.164,29 €	22.164,29 €	22.164,29 €
7		22.762,73 €	22.762,73 €	22.762,73 €
8		23.377,32 €	23.377,32 €	23.377,32 €
9		24.008,51 €	24.008,51 €	24.008,51 €
10		24.656,74 €	24.656,74 €	24.656,74 €
11		25.322,47 €	25.322,47 €	25.322,47 €
12		26.006,18 €	26.006,18 €	26.006,18 €
13		26.708,35 €	26.708,35 €	26.708,35 €
14		27.429,48 €	27.429,48 €	27.429,48 €
15		28.170,08 €	28.170,08 €	28.170,08 €
16		28.930,67 €	28.930,67 €	28.930,67 €
17		29.711,80 €	29.711,80 €	29.711,80 €
18		30.514,02 €	30.514,02 €	30.514,02 €
19		31.337,90 €	31.337,90 €	31.337,90 €
20		32.184,02 €	32.184,02 €	32.184,02 €
scadenza		33.052,99 €		

**Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.**

**Zurich Investments Life S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il Rappresentante legale  
Dott. Paolo Penco**



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1° giugno 2015

## Condizioni contrattuali

### Parte I – Oggetto del contratto e prestazioni assicurative

#### Articolo 1 Oggetto del contratto

**Zurich Invest** è un contratto assicurativo a prestazione rivalutabile ed a premio unico che prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

- Prestazione in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto;
- Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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

La Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e/o dall'Assicurato e le presenti Condizioni contrattuali comprensive dell'allegato 1 formano parte integrante del contratto stipulato tra il Contraente e Zurich Investments Life S.p.A. (il "Contratto"). Il Simplo di polizza, o la comunicazione di accettazione della proposta o la lettera di conclusione del contratto unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiscono la polizza di assicurazione (la "Polizza").

#### Articolo 2 Prestazioni Assicurative

Con il Contratto Zurich si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i:

- **in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale** il Capitale Assicurato, in vigore al 31 dicembre precedente la data di scadenza, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa fino alla data di scadenza, alla misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite al successivo art. 9 " Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato".
- **in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale** il Capitale Assicurato in vigore all'ultimo 31 dicembre precedente la data del decesso, al netto di eventuali riscatti parziali, ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa fino alla data del decesso, ad un tasso pari al 75% della misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento secondo le modalità stabilite al successivo art. 9 " Modalità di rivalutazione annuale del capitale assicurato".

La garanzia per il rischio di morte è immediata e copre qualsiasi causa di decesso 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 del contratto.

#### Articolo 3 Durata

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza del contratto stesso scelta dal Contraente al momento della conclusione del Contratto e riportate in polizza. La durata minima è pari a 10 anni e quella massima è pari a 20 anni.

#### Articolo 4 Contraente e Assicurato

Il Contratto può essere sottoscritto esclusivamente da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali. Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato abbia un'età assicurativa superiore a 89 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.

**Zurich Invest**  
Condizioni contrattuali

L'età assicurativa dell'Assicurato alla scadenza del contratto non potrà essere superiore a 99 anni

## Articolo 5 Premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico e non prevede la possibilità di effettuare versamenti integrativi.

Il premio unico non può essere d'importo inferiore a 5.000,00 Euro.

### 5.1 Modalità di versamento

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

- a) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich**, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bancomat o carta di credito/ debito.
- b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario**, attraverso il seguente mezzo di pagamento:
- addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà al Contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.

**Non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante o con altri mezzi di pagamento.** Per tale ragione ai soggetti intermediari abilitati alla distribuzione non è consentito accettare liquidità e/o altri mezzi di pagamento bancari in nome o per conto dell'impresa assicurativa.

### 5.2 Investimento del premio

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.1, Zurich investirà il premio al netto dei caricamenti (i cui importi sono dettagliati al successivo articolo 13.1) nella Gestione Separata Zurich Trend.

La somma dei premi delle polizze vive stipulate dal medesimo Contraente, legate a gestioni separate e non relative a prodotti previdenziali, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

Si precisa che l'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend 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 stipulato, non potrà risultare superiore a 10 milioni di Euro.

Fermo restando il limite sopra indicato, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 30 milioni di Euro.

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

### Articolo 6 Conclusione e decorrenza 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

polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta o lettera di conclusione del contratto.

In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o dal giorno indicato in polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione, se successivo.

## **Articolo 7 Revoca e Recesso**

### **7.1 Diritto di revoca**

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto mediante richiesta scritta inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R., con le modalità indicate nell'articolo 14.1, 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.

### **7.2 Diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Per l'esercizio del recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta a Zurich con le modalità indicate nell'articolo 14.1.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich rimborserà al Contraente il Premio Unico Iniziale versato al netto dell'eventuale spesa di emissione.

## **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 Modalità di rivalutazione del capitale assicurato**

Nel mese di dicembre di ciascun anno, Zurich dichiara il rendimento realizzato dalla Gestione Separata con riferimento all'esercizio annuale conclusosi il 30 settembre precedente.

Il rendimento attribuito ai Contraenti, con effetto 31 dicembre di ogni anno, è pari al **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nell'esercizio annuale conclusosi il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1-10 – 30-9) **al netto della spesa di gestione indicata** al successivo articolo 13.2.

La misura annua di rivalutazione annua è pari al rendimento attribuito così come sopra descritto.

Nei primi 10 anni di durata, il Contratto prevede il riconoscimento di un tasso minimo garantito di rivalutazione del capitale assicurato pari allo 0,00% annuo.

**Zurich Invest**

Condizioni contrattuali

Inoltre, la rivalutazione annuale del capitale, una volta dichiarata e attribuita annualmente al Contraente, risulta acquisita in via definitiva sul Contratto (consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto) e ciò indipendentemente dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata negli anni successivi. Di conseguenza, nei primi 10 anni di durata del Contratto, le prestazioni possono solo aumentare e mai diminuire.

Resta inteso che il capitale assicurato che genera le prestazioni è calcolato al netto di eventuali riscatti parziali.

Per gli anni di durata del contratto successivi al decimo, fermo restando che il capitale assicurato ad ogni anniversario successivo al decimo non potrà risultare inferiore al capitale assicurato risultante al decimo anniversario al netto di eventuali riscatti parziali, la misura di rivalutazione del capitale stesso potrà risultare anche negativa e potrà essere negativamente influenzata dall'andamento del tasso di rivalutazione della Gestione Separata.

La prima rivalutazione verrà applicata per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza del contratto 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 10 Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data decorrenza e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del Contratto e la corresponsione del relativo importo di riscatto totale o 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
- b) il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento)

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

L'importo di riscatto è uguale al Capitale Assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato fino al 31 dicembre antecedente la data di ricezione da parte di Zurich della richiesta di riscatto e ulteriormente rivalutato pro-rata fino alla data di richiesta di riscatto, al tasso del 75% della misura di rivalutazione calcolata al momento dell'evento.

L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è decurtato delle **Penalità di Riscatto** indicate al successivo 10.2.

### 10.2 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

Le Penalità di Riscatto si applicano all'importo di riscatto così come descritto al precedente punto 10.1 e variano in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità%</b>
Fino al 1°	Riscatto non possibile
dal 2°	2,00%
3°	2,00%
4°	1,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

In caso di anticipata risoluzione del contratto per riscatto totale, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore al premio versato a causa dei costi previsti dal Contratto

## Articolo 11 Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

## Articolo 12 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, fermo restando quanto espressamente indicato all'articolo 15, ed inviata a Zurich. Zurich provvederà ad inviare una comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Il Contraente può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi. Zurich 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, esistente, 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 13 Costi

### 13.1 Caricamenti

Il premio unico è investito nella Gestione Separata al netto di un caricamento determinato in funzione della seguente tabella:

Importo premio unico	Caricamento %
Fino a 49.999,99 Euro	3,00%
tra 50.000 Euro e 249.999,99 Euro	2,00%
da 250.000 Euro	1,00%

### 13.2 Spesa di Gestione

Zurich trattiene dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo 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:

Importo premio unico versato al netto di eventuali riscatti parziali	Spesa di gestione %
Fino a 49.999,99 Euro	1,30%
tra 50.000 Euro e 249.999,99 Euro	1,20%
A partire da 250.000 Euro	1,10%

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Trend sia superiore al 4,00% la spesa di gestione aumenterà dello 0,03% per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento.

## **Articolo 14 Comunicazioni**

### **14.1 Comunicazioni a Zurich**

Le comunicazioni relative a **Riscatto Totale, Riscatto Parziale, Decesso, Recesso e Revoca** devono essere inviate per iscritto a Zurich, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

Life Customer Management, Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano  
email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com)

Tutte le altre comunicazioni devono essere inviate presso lo stesso indirizzo anche per il tramite del proprio intermediario.

### **14.2 Comunicazioni da Zurich**

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

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 peraltro 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.

**L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle informazioni e/o comunicazioni all'ultimo indirizzo comunicato dal Contraente per iscritto a Zurich.**

### **14.3 Notifiche di reclami**

Per quanto concerne i reclami, fare riferimento all'articolo 16 della Nota Informativa.

## **Parte IV Beneficiari e Pagamenti**

### **Articolo 15 Beneficiari**

Il Contraente designa il/i Beneficiario/i ai fini della prestazione in caso di vita e in caso di decesso e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a Zurich per iscritto a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno o disposte per testamento.

In mancanza di espressa designazione, Beneficiario delle Prestazioni Assicurative è il Contraente medesimo o, qualora coincidente con l'Assicurato, i suoi eredi legittimi o, in mancanza, gli eredi testamentari in parti uguali. 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.

Qualora il Contraente designi 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.

## **Articolo 16 Pagamenti**

Zurich esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della lettera raccomandata A.R. inviata alla Direzione di Zurich purché corredata dalla seguente documentazione:

### **a) in caso di riscatto totale/parziale:**

- modello di richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- originale di polizza e delle eventuali appendici;
- fotocopia del documento d'identità del Contraente in corso di validità;
- 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:**

- modello di richiesta di liquidazione sottoscritta da ciascun Beneficiario completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- documento di riconoscimento (copia) in corso di validità e codice fiscale degli aventi diritto (se il Beneficiario è diverso dal Contraente);
- originale di polizza e delle eventuali appendici;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- copia della cartella clinica completa se il decesso è avvenuto presso una struttura ospedaliera, in assenza di cartella clinica, modulo ISTAT più relazione del medico curante sulla causa del decesso
- atto di notorietà dal quale risulti chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento;
- copia, redatta da un notaio, del verbale di deposito e/o di pubblicazione del testamento e/o testamento olografo, qualora esistente, ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;
- per gli eventuali Beneficiari minorenni e/o incapaci, copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri Zurich da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).

In caso di necessità, o in presenza di situazioni di fatto che impongano particolari esigenze istruttorie, Zurich può richiedere ulteriore documentazione probatoria. Le spese relative all'acquisizione della documentazione suddetta sono direttamente a carico dei Beneficiari.

Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento di tutta la documentazione completa sopra elencata sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

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

## **Parte V Legge applicabile e fiscalità**

### **Articolo 17 Legge applicabile e Competenza**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Qualora 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

**Zurich Invest**

Condizioni contrattuali



all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

### **Articolo 18 Periodo di Prescrizione**

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

Le somme dovute, per riscatto o per 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 dell'articolo 1 comma 343 legge 23.12.2005 n. 266.

### **Articolo 19 Tasse e oneri**

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

Per le informazioni dettagliate sul regime fiscale applicabile al contratto si rimanda all'articolo 7 della Nota Informativa.

### **Articolo 20 Normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

#### Obbligo di identificazione

La normativa statunitense FATCA richiede che Zurich identifichi ai Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e invii una comunicazione periodica alla Internal Revenue Service (autorità erariale statunitense) per il tramite della 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 Zurich riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una precedente autocertificazione, considerandola pertanto non più valida, ne richiederà una nuova. Per esempio Zurich potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino americano o che abbia residenza fiscale statunitense.

#### Obbligo di comunicazione

Se nel corso della durata del contratto il Contraente diventa cittadino americano o acquista la residenza fiscale statunitense, **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 americano o con residenza fiscale statunitense, 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 sopra indicati, Zurich si impegna a segnalare il contraente all'Agenzia delle Entrate come potenziale cliente statunitense. Zurich modificherà le condizioni sopra indicate, dandone tempestiva comunicazione a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno, nel caso intervengano modifiche nella normativa statunitense FATCA e/o in ogni altra fonte normativa ad essa collegata.

### **Articolo 21 Obbligo di adeguata verifica della clientela**

Ai sensi dell' Art. 23 comma 1 – bis del D.Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e successivi aggiornamenti ed integrazioni, nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, Zurich pone fine al rapporto o all'esecuzione dell'operazione e restituisce al Contraente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza,

**Zurich Invest**

Condizioni contrattuali

liquidandone il relativo saldo attivo tramite bonifico bancario su un conto corrente bancario indicato dal Contraente ed allo stesso intestato.

Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al Contraente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica.

Prima di avviare la procedura di restituzione di cui all'articolo 23, comma 1-bis, Zurich dovrà contattare il contraente, mediante comunicazione scritta, al fine di accertare la possibilità di completare agevolmente l'adeguata verifica entro 60 giorni dall'invio della stessa.

Nell'ipotesi in cui Zurich non ottenga l'indicazione delle coordinate bancarie su cui effettuare il bonifico di restituzione entro 60 giorni dalla comunicazione scritta, provvederà a trattenere le disponibilità finanziarie del Contraente su un conto infruttifero.

## **Articolo 22 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 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 dell' Investitore-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.

I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° giugno 2015

## Regolamento della Gestione separata "Zurich Trend"

La gestione separata Zurich Trend 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 periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. 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 Trend. Le politiche di investimento della gestione separata Zurich Trend 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. 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 altre Borse. Non è consentito superare il limite del 15% nell'allocazione del comparto azionario, fatti salvi brevi sconfinamenti dovuti a oscillazioni di mercato. Possono essere effettuati investimenti in azioni sia con grossa capitalizzazione, sia con capitalizzazione medio - piccola. Data la diversa natura dell'investimento azionario rispetto a quello obbligazionario (capitale di rischio rispetto ad un prestito), non sono effettuate considerazioni sul rating in sede di scelta delle azioni. Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in OICR (compresi gli ETF quotati sulle Borse Europee). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese secondo la loro natura nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni. Non possono escludersi a priori investimenti nel settore immobiliare, 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%. Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	<b>Limite Minimo</b>	<b>Limite Massimo</b>
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend 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). 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.

### Zurich Invest

Condizioni contrattuali

A Zurich Trend non è dedicato un segmento di clientela definito. Il valore delle attività gestite da Zurich Trend 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 Trend potranno gravare unicamente i seguenti costi:

1) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;

2) spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate. Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri

proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione. Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa. La giacenza media nel periodo di

osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. A Zurich Trend 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 Trend 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 Trend 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 Trend al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione. I titoli sono scaricati da Zurich Trend in seguito a realizzo, rimborso anticipato o per naturale scadenza. Le negoziazioni dei titoli sul mercato sono effettuate nel rispetto di quanto prescritto dalla regolamentazione di settore denominata MIFID. Il rendiconto riepilogativo della gestione separata ed il prospetto della composizione delle attività della gestione separata sono certificati da una Società di Revisione iscritta nell'apposito registro di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 58/98; la Società di Revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche).

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

- l'operazione persegua l'interesse dei contraenti coinvolti;
- le caratteristiche delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano 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 EX ART. 13 D.LGS N. 196/2003 - CODICE IN MATERIA DI TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poterLe fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate.

Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e s.m.i - "Codice in materia di protezione dei dati personali"(in prosieguo, il "Codice") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali e sensibili.

### **1. FINALITÀ ASSICURATIVE**

I Suoi dati personali - anche sensibili 1- saranno trattati dalla nostra Società al fine di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti, nonché per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative fornite dalla Società<sup>2</sup>.

Il conferimento dei dati personali per tale finalità è facoltativo, ma un eventuale rifiuto di rispondere comporterà l'impossibilità per la nostra Società di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

### **2. ULTERIORI FINALITÀ: MARKETING, INVIO DI COMUNICAZIONI COMMERCIALI, RICERCHE DI MERCATO E RILEVAZIONI STATISTICHE**

Con il Suo consenso espresso, libero e facoltativo, i Suoi dati personali saranno trattati dalla Società:

(i) per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita di prodotti o servizi offerti dalla Società o prodotti o servizi di soggetti terzi (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, oltre alle modalità tradizionali quali invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

(ii) per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i nostri prodotti e servizi.

(iii) per comunicarli a soggetti terzi indicati in nota<sup>3</sup>. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi.

Il conferimento di tali dati personali ed il consenso al loro trattamento per tali finalità è libero e facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudicherà la possibilità di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

---

1 L'art. 4 del d. lgs. 196/2003 considera sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche o sindacali e alle convinzioni religiose

2 Nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi, predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di 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; gestione e controllo interno; .

3 Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, Società del gruppo Zurich Italia, altri soggetti operanti nel settore bancario e di intermediazione assicurativa e finanziaria.

### **3. MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI**

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso strumenti informatici e/o elettronici, sia su supporto cartaceo e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza attraverso l'adozione delle misure di sicurezza prescritte dal Codice.

Nella nostra Società i dati personali sono trattati tramite dipendenti e collaboratori nominati "incaricati" e "responsabili" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali. Potrà ottenere un elenco completo dei responsabili del trattamento nominati dal Titolare del Trattamento contattando direttamente il nostro Servizio Clienti.

### **4. TITOLARE DEL TRATTAMENTO**

Il Titolare del Trattamento è la Società con la quale è stato concluso il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo.

### **5. AMBITO DI COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE**

5.1 Con riferimento alla finalità di trattamento assicurative di cui al precedente paragrafo 1, i Suoi dati personali, inclusi i dati sensibili, potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>4</sup>, i quali potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento.

5.2 Con riferimento alla finalità di trattamento di cui al precedente paragrafo 2, i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota<sup>5</sup>, i quali potranno agire con responsabili esterni del trattamento.

5.3 I Suoi dati potranno essere trasferiti all'estero, anche in Paesi extra UE.

5.4 I Suoi dati personali non saranno in nessun caso diffusi.

### **6. I SUOI DIRITTI (ART. 7 DEL CODICE)**

Ai sensi dell'art. 7 del Codice, Lei ha il diritto di ottenere in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati personali e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Lei ha inoltre il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, nonché ad ogni trattamento per finalità commerciali e di marketing. Con riferimento alle attività di cui al punto 2(i) si precisa inoltre che l'opposizione al trattamento effettuato attraverso modalità automatizzate di contatto si estenderà altresì a quelle tradizionali, ferma restando la possibilità di esercitare tale diritto solo in parte ovvero il diritto di manifestare l'eventuale volontà di ricevere comunicazioni per le suddette finalità di marketing esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto.

Per esercitare i Suoi diritti la preghiamo di indirizzare la propria richiesta alla Società intestataria del contratto o del preventivo al seguente indirizzo: Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano; oppure via Fax al numero 02.2662.2773 ovvero via E-mail al seguente indirizzo: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com).

---

4 (i) Assicuratori, coassicuratori (ii) agenti, mediatori (iii) banche, istituti di credito; (iv) altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (v) società del Gruppo; (vi) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati(vii) società di servizi, fornitori, outsourcers (iix) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (ix) società di recupero crediti; (x) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consorzi, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (xi) Magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche.

5 Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, Società del gruppo Zurich Italia, altri soggetti quali consulenti e fornitori di servizi.

## Glossario

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

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

**Caricamento:** Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

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

**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.

**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 che può coincidere o no con l'Assicurato, che stipula il Contratto e versa i premi alla Società.

**Contratto:** Il contratto denominato **Zurich Invest**

**Copertura in caso di Decesso:** L'ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato.

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

**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.

**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.

**Nota informativa:** Documento redatto secondo le disposizioni dell'IVASS che la società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**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 semplice di polizza o la lettera di conclusione del contratto o comunicazione scritta di accettazione della proposta 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 versato:** Importo versato dal Contraente alla Società la sottoscrizione del contratto. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

**Premi:** Si intende il Premio Unico Iniziale

**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.

**Progetto personalizzato:** Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS e consegnato al potenziale Contraente.

**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.

**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.

**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 totale:** 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 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.

I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornate al 1° giugno 2015.

**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

PUNTO VENDITA		COORDINATE DI RETE		MANDATO	
<b>CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI</b> (Allegare copia del documento di identità valido del Contraente)					
Cognome (o Ragione Sociale)			Nome		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F.			Data di nascita		
Comune di nascita			Provincia di nascita		Stato di nascita
Cittadinanza		Cittadinanza		Telefono	
Green card:		SI <input type="checkbox"/>		NO <input type="checkbox"/>	
Paga le tasse in uno Stato diverso dall'Italia: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Se Sì, dove:					
Indirizzo di residenza ai sensi del codice civile /Sede: via, numero civico					
C.A.P. di residenza		Località di residenza		Provincia di residenza	
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico					
C.A.P. di corrispondenza		Località di corrispondenza		Provincia di corrispondenza	
SEDE ATTIVITA' PREVALENTE (indicare Comune)			Codice PREVALENTE ATTIVITÀ SVOLTA: (*) - Sezione A		
CODICE SOTTOGRUPPO			CODICE GRUPPO/RAMO		
Per Persona Giuridica		Allegare: <input type="checkbox"/> VISURA CAMERALE <input type="checkbox"/>		ALTRO, specificare:	
Codice TIPO SOCIETÀ (*) (sezione B)					
Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari a cui si rivolgono le attività svolte.					
<b>Classe di beneficiari:</b>					
Ai sensi degli artt. 15 e successivi, D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni, in caso di Contratto a Persona fisica, fornire le seguenti dichiarazioni:					
Contraente: Dichiaro <input type="checkbox"/> di essere Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> di non essere Persona Politicamente Esposta					
Se "Persona Politicamente Esposta" (P.E.P.)(*)) indicare l'origine dei fondi					
<input type="checkbox"/> Stipendio <input type="checkbox"/> Patrimonio personale <input type="checkbox"/> Altro specificare _____					
<b>LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI</b> (solo per Contraente Persona Giuridica) (Allegare copia del documento di identità valido del Legale Rappresentante)					
Cognome		Nome		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
C.F.		Data di nascita			
Comune di nascita			Provincia di nascita		
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico					
C.A.P.		Località di residenza /domicilio		Provincia di residenza /domicilio	
<b>ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO</b>					
Tipo documento			Numero documento		
Ente di rilascio			Località di rilascio		
Data di rilascio			Data di scadenza		
<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI L'ESECUTORE(**)</b>					
Ai sensi dell'Articolo 13 del Reg. IVASS 5/2014:					
Contraente: Dichiaro <input type="checkbox"/> non sussiste un esecutore <input type="checkbox"/> sussiste un esecutore del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza					
Contraente: Dichiaro che la relazione tra il sottoscritto e l'esecutore è la seguente: <input type="checkbox"/> Nucleo Familiare <input type="checkbox"/> Altro					
Il presente esecutore <input type="checkbox"/> è munito di delega, che si allega alla presente proposta/polizza <input type="checkbox"/> è privo di delega					
<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL TITOLARE EFFETTIVO</b>					
Dichiaro sotto la mia responsabilità che: <input type="checkbox"/> non sussiste un titolare effettivo <input type="checkbox"/> sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza					
<b>MODALITÀ DI ACCREDITO DELLE EVENTUALI PRESTAZIONI RICORRENTI</b>					
<input type="checkbox"/> CON BONIFICO C/O ISTITUTO BANCARIO: AGENZIA/FILIALE:					
CODICE IBAN:					

(\*) Vedere retro per Istruzioni Compilazione PERSONA FISICA e PERSONA GIURIDICA.

(\*\*) "Esecutore": il soggetto a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza per operare in nome e per conto del cliente o del beneficiario. Se trattasi di soggetto non persona fisica, la persona fisica alla quale in ultima istanza sia attribuito il potere di agire in nome e per conto del cliente. Si precisa che per esecutore si intende un soggetto diverso dal Contraente, Assicurato e Legale rappresentante. Ai sensi dell'Articolo 29 del Reg. IVASS 5/2014, il pagamento dei premi assicurativi può essere corrisposto da un soggetto privo di delega se tale versamento rappresenta un obbligo contrattuale. Nel caso di premi/versamenti aggiuntivi non previsti dal contratto, IVASS stabilisce che l'esecutore debba essere in possesso di una delega.

Copia per la Compagnia

Pagina 1 di 6

ASSICURATO - DATI ANAGRAFICI										
Cognome					Nome			Sesso	M	F
C.F.		Professione			Data di nascita		Età	Anni	Mesi	
Comune di nascita					Provincia di nascita		Stato di nascita			
Cittadinanza			Cittadinanza		Telefono					
Indirizzo di residenza: via, numero civico										
C.A.P. di residenza			Località di residenza				Provincia di residenza			
GESTIONE SDD (da non utilizzare per tariffe a premio unico)										
Indicazione del conto corrente da addebitare intestato al Contraente										
Banca					Agenzia					
IBAN					Gestione SDD:					
					SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>					

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO		
<input type="checkbox"/> <b>Zurich Invest</b> (premio unico) Mod. 8.0036 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Replay Plus</b> (premio unico) Mod. 8.0037 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>good job</b> (premio unico) Mod. 8.970 Tariffa.....
<input type="checkbox"/> <b>TRACCIA</b> (premio annuo) Mod. 8.953 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Grandi Pass.</b> (premio annuo) Mod. 8.700 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>Taboo</b> Mod. 8.964 Tariffa.....
<input type="checkbox"/> <b>IO PROGETTO</b> Mod. 8.880 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>Zurich Sempre Più</b> Mod. 8.227 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <b>IO DECIDO</b> (rendita .....) Mod. .... Tariffa.....
<input type="checkbox"/> <b>TCM Gruppo Agenti Zurich</b> Convenzione 0222283 Tariffa 550G	<input type="checkbox"/> ..... Mod. .... Tariffa.....	<input type="checkbox"/> ..... Mod. .... Tariffa.....
Decorrenza	Durata	Scadenza
<input type="checkbox"/> Premio di ingresso (solo per PUR) Euro.....	<input type="checkbox"/> Premio lordo di rata Euro.....	<input type="checkbox"/> Premio annuo di tariffa Euro.....
<input type="checkbox"/> Frazionamento prima rata .....		<input type="checkbox"/> Frazionamento rate successive .....
<input type="checkbox"/> Capitale assicurato / Rendita Euro.....		<input type="checkbox"/> Frazionamento rendita .....
<input type="checkbox"/> MALATTIA GRAVE Capitale assicurato Euro.....	<input type="checkbox"/> COMPLEMENTARE INFORTUNI Capitale assicurato Euro.....	<input type="checkbox"/> COMPLEMENTARE INVALIDITA' .....



Assicurando: Cognome e Nome ..... Data di nascita .....

Professione .....

**Dichiarazioni dell'Assicurando**

L'Assicurando pratica sports pericolosi? (es. freeclimbing, alpinismo, sub, parapendio, paracadutismo, etc.)  SI Se SI specificare: Quali? Prende parte a gare o competizioni sportive?  
Come professionista o come dilettante?  NO

L'Assicurando nell'esercizio della sua professione, è esposto a speciali pericoli? (es. contatti con: materie venefiche, esplosive, linee elettriche alta tensione, fonditura, lavori su impalcatura o tetti)  SI Se SI specificare: Quali?  
 NO

L'Assicurando guida con continuità autocarri o autotreni?  SI  
(specificare la merce trasportata)  NO

**Dichiarazioni sanitarie per assunzione del rischio - garanzia CASO MORTE**

1. È mai stato ricoverato in Case di cura, Ospedali, ecc. o si è mai sottoposto ad interventi chirurgici (salvo per appendicectomia, ernia inguinale, adenotonsillectomia, chirurgia estetica, parto, emorroidi, ragadi, varici, lesioni a menischi o legamenti, fratture di arti, estrazioni dentali, deviazione del setto nasale, alluce valgo)?  SI Se SI specificare: Per quali cause - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

2. Ha sofferto o soffre di malattie:  
- dell'apparato respiratorio? (asma, bronchite, enfisema, pleurite, tubercolosi, tumori, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- dell'apparato cardiocircolatorio? (infarto, angina pectoris, ipertensione, valvulopatie, varici degli arti inferiori, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

**IN CASO DI IPERTENSIONE DICHIARI I VALORI PRESSORI:**

- dell'apparato digerente? (gastroduodenite, ulcera gastroduodenale, coliti ulcerose, epatite virale, cirrosi epatica, calcolosi della colecisti, tumori, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- dell'apparato genito-urinario? (nefriti, calcolosi, ipertrofia prostatica, tumori, alterazioni del ciclo o disturbi genitali)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- dell'apparato muscolo-scheletrico? (artriti, artrosi, tumori, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- del sistema nervoso o della psiche? (epilessia, parestesi, paralisi, tumori, nevrosi, ansia, depressioni, schizofrenia, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- del sistema endocrino metabolico? (diabete, alterazioni del colesterolo o degli altri grassi del sangue, alterazioni dell'ipofisi, della tiroide, del surrene, altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- del sangue? (anemie, emorragie, leucemie, linfomi altre malattie o disturbi)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

- del sistema immunitario? (artrite reumatoide, sindrome di Sjogren, positività ad HIV, etc.)  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Diagnosi  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

3. Fa o ha fatto uso di sostanze stupefacenti o di alcolici oppure ha in questo momento patologie che prevedono un trattamento farmacologico superiore a 30 giorni consecutivi?  SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Da quanto tempo - Quantità giornaliera -  
 NO  
Se SI specificare se guarito senza conseguenze: SI  NO

4. Fa o ha fatto uso di tabacco?  SI Se SI specificare: Da quanti anni - Quantità giornaliera -  
 NO  
 SI Da quanti anni \_\_\_\_\_

5. Si è sottoposto negli ultimi 12 mesi a indagini diagnostiche od esami ematochimici (ad es. risonanza magnetica, ecografie, TAC, scintigrafie, radiografie, biopsie, colonscopia, ECG) che abbiano dato esiti fuori dalla norma? Oppure è in attesa di effettuare indagini diagnostiche particolari?  SI Se SI specificare: Quali - Diagnosi  
 NO

6. Dichiaro: altezza e peso attuali: cm. Kg.

**Dichiarazioni sanitarie per garanzia aggiuntiva MALATTIA GRAVE**

7. Nella sua parentela consanguinea (madre, padre, fratelli, sorelle) ci sono stati casi di malattie del cuore o della circolazione, ictus, tumore, diabete, malattie renali o malattie ereditarie prima dell'età di 65 anni?  SI Se SI specificare: Quali - Grado di parentela - A che età - Presenza in vita (SI/NO)  
 NO

8. Assume abitualmente medicinali?  SI Se SI specificare: Quali - Da quanto tempo - Per quale motivo  
 NO

9. Dichiaro: pressione arteriosa: Max. Min.

### Il sottoscritto Assicurando:

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.
2. **Dichiara** che le informazioni fornite nella presente proposta, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumo ogni responsabilità anche se sono state scritte da altri.
3. **Proscioglie** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
4. Prende atto delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario:
  - a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
  - b) **prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
  - c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; la Società, anche tramite i propri Intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.**

.....  
Luogo e data di compilazione

.....  
Firma (leggibile) dell'Assicurando

### Revoca della proposta e recesso del contratto

Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto il contraente può esercitare il diritto di recesso, mediante richiesta scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. L'Impresa rimborsa quindi al contraente, entro trenta giorni dalla ricezione della richiesta scritta di recesso, l'importo del premio dovuto al netto delle eventuali di spese di emissione previste dal contratto.

### Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto che il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta.** In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.  
**L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.**
2. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO** composto da:
  - a) Scheda sintetica
  - b) Nota informativa
  - c) Condizioni contrattuali
  - d) Modulo di proposta
  - a<sub>1</sub>) (quando richiesta dalla normativa in vigore)
  - c<sub>1</sub>) Regolamento della gestione separata (quando prevista)
3. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione del progetto esemplificativo personalizzato (quando previsto).**
4. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.**
5. Consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, **dichiara** che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente proposta corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.

### Dichiarazione di responsabilità del soggetto che ha effettuato l'operazione per conto del Contraente

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità

.....  
Firma (leggibile) del Contraente

.....  
Firma (leggibile) dell'Intermediario

.....  
Luogo e data di compilazione

**ATTENZIONE: NON E' AMMESSO INCASSARE IL PREMIO SU PROPOSTA**

**Consenso al trattamento ai sensi dell'art. 23 D.Lgs. 196/2003**

a) Finalità assicurative di cui al punto 1) dell'Informativa.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, **presto il mio consenso** al trattamento dei miei dati personali, anche sensibili, per le finalità assicurative:

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

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

Contraente \_\_\_\_\_

Assicurato \_\_\_\_\_

(se diverso dal Contraente)

b) Ulteriori finalità di cui al punto 2) dell'Informativa.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, nonché dell'art. 58 del D.Lgs. 206/2005 (*Codice del Consumo*), **presto il mio specifico, libero e facoltativo consenso** al trattamento dei miei dati personali non sensibili

- |  | SI                       | NO                       |
|--|--------------------------|--------------------------|
| (i) per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi offerti dalla Società o da soggetti terzi.  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (ii) per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato ed effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (iii) per la comunicazione degli stessi ai soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

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

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

Contraente \_\_\_\_\_

**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 struttura di controllo
- C Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
- D L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
- E Comportamento che non denota anomalie

.....  
Luogo e data di compilazione

.....  
Firma (leggibile) dell'Intermediario

## **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 € 164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3/1/08 al n. 1.00027  
Capogruppo del 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

