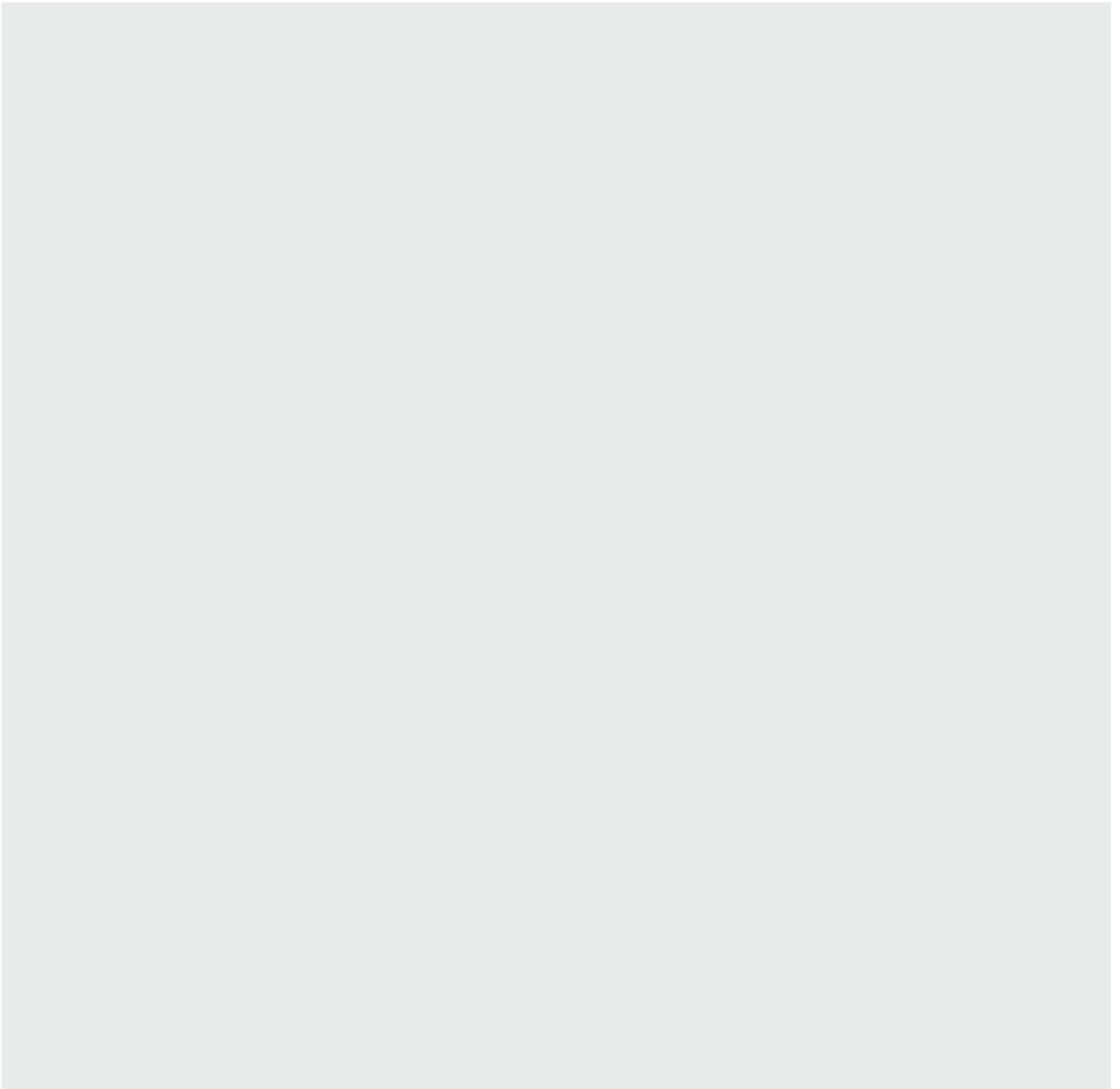


Zurich Target *Plus*

Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico

Condizioni Contrattuali



Parte I – Oggetto del contratto e prestazioni assicurative

Articolo 1 Oggetto del contratto

Zurich Target Plus è un contratto assicurativo a prestazione rivalutabile ed a premio unico (di seguito "il Premio") che prevede la seguente tipologia di prestazione:

- Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

La Gestione Separata collegata al contratto è denominata Zurich Class 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").

Articolo 2 Prestazioni Assicurative

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale è previsto il pagamento al/i Beneficiario/i designati di un capitale pari al maggior valore tra:

- il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali e
- il Capitale rivalutato, secondo le modalità stabilite all'articolo 9 delle Condizioni contrattuali "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

La garanzia per il rischio di decesso 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 degli effetti del contratto.

2.1 Prestazione garantita: efficacia

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
 - o durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
 - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

Nei casi sopra elencati la prestazione non potrà risultare inferiore al Premio Versato al netto degli eventuali riscatti parziali.

Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli di efficacia della garanzia, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti della Gestione Separata attribuiti al Contratto.

Articolo 3 Durata

La durata del contratto (c.d. a vita intera) coincide con la vita dell'Assicurato.

Articolo 4 Contraente e Assicurato

Zurich Target Plus è un prodotto dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di Riscatto di **Zurich Target Plus** nel corso della sua durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato, sia per effetto dei costi sia per effetto di eventuali rendimenti negativi realizzati dalla Gestione Separata.

Il Contratto può essere sottoscritto da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia. Zurich non accetta la Proposta se l'Assicurato non è residente in Italia.

Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui il Contraente persona giuridica sia una società fiduciaria che opera nell'interesse di una persona fisica con residenza negli Stati Uniti d'America o US Territories¹.

Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui il Contraente persona giuridica sia un trust che opera nell'interesse di un disponente, un trustee, un protector, un beneficiario o categoria di beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories.

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

Il contratto non può essere sottoscritto:

- a) In caso di scelta del prodotto con tariffa Z222, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 80 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.
- b) In caso di scelta del prodotto con tariffa Z223, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'età assicurativa superiore a 90 anni o non ha raggiunto la maggiore età.

Articolo 5 Premi

Il contratto prevede il pagamento di un Premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 Euro.

Non è consentito il versamento di premi aggiuntivi.

5.1 Modalità di versamento

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

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

b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso uno sportello bancario Deutsche Bank**, il Premio Unico Iniziale sarà versato tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta oppure mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D.-Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

In caso di non accettazione della proposta da parte della Società il premio verrà restituito al Contraente tramite rimessa bancaria con il riconoscimento della medesima data di valuta di conto corrente dell'addebito originario.

Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, potrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà a gestire il Contratto direttamente.

In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.

5.2 Investimento del Premio

In seguito al versamento effettuato nelle forme indicate al precedente articolo 5.1, Zurich investirà il Premio al netto dell'eventuale spesa di emissione (i cui importi sono dettagliati all'articolo 13.1) nella Gestione Separata Zurich Class.

Limite all'ammontare di Premi versati da uno stesso Contraente ed investiti nella Gestione Separata Zurich Class:

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate al rendimento della Gestione Separata Zurich Class, diminuita dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e aumentata del nuovo versamento del Premio relativo ad una nuova stipulazione non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti legati al rendimento della Gestione Separata Zurich Class sottoscritti dal medesimo Contraente, che restano pertanto giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

Si precisa che l'importo complessivo dei premi investiti nella Gestione Separata Zurich Class da un unico Contraente, o da più Contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di conclusione del primo contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 5 milioni di Euro. Nel caso in cui il patrimonio della Gestione Separata risulti superiore a 100 milioni di Euro, tale limite verrà elevato a 10 milioni di Euro.

Fermi restando i limiti sopra indicati, si precisa inoltre che, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Class 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 del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto

Articolo 6.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, dopo aver sottoscritto della Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve per posta da parte di Zurich la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

In questo caso, la Proposta, l'Accettazione e qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiranno ad ogni effetto i documenti contrattuali.

Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio Versato già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente indicato nella Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Versato sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Articolo 6.2 Decorrenza degli effetti del Contratto

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza degli effetti del Contratto.

Articolo 7 Revoca della Proposta e Recesso dal Contratto

7.1 Diritto di revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del Contratto (ossia fino alla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta ai sensi del precedente articolo 6.1.) mediante richiesta scritta,

Zurich Target Plus

Condizioni contrattuali

8.431.01.19

Pag. 3 di 21

contenente gli elementi identificativi della Proposta, inviata a Zurich con lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata), con le modalità indicate nell'articolo 14.1. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate all'atto della sottoscrizione della Proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

7.2 Diritto di Recesso dal Contratto

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società.

Per l'esercizio del Recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) 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 invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Zurich rimborserà al Contraente il Premio Versato al netto dell'eventuale spesa di emissione indicata al successivo articolo 13.1. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

Articolo 8 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurativa, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 del C.C.

In particolare:

- a) se il Contraente e/o gli Assicurati hanno fatto tali dichiarazioni con dolo o colpa grave, la Società può annullare il Contratto, entro 3 mesi dalla scoperta di tali dichiarazioni, trattenendo i premi relativi al periodo assicurativo in corso. In tale ipotesi qualora si verifichi un sinistro la società non è tenuta a pagare alcunchè.
- b) se il Contraente e/o gli Assicurati hanno fatto tali dichiarazioni senza dolo o colpa grave, la Società può recedere dal Contratto entro 3 mesi dalla scoperta di tali dichiarazioni. In tale ipotesi qualora si verifichi un sinistro la Società pagherà la somma dovuta ridotta proporzionalmente della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose al momento della conclusione del Contratto.

Parte III Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 9 Rivalutazione della prestazione

Il presente Contratto riconosce una rivalutazione annuale delle prestazioni sulla base del rendimento della Gestione Separata Zurich Class il cui regolamento è allegato al presente contratto (allegato 1).

A. Misura annua di rivalutazione

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la **misura di rivalutazione** del capitale assicurato da attribuire al Contratto.

Per misura annua di rivalutazione si intende il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione **diminuito di un costo, denominato Rendimento Trattenuto, pari a 1,40%**.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore o uguale all'1,20%, il valore minimo Rendimento Trattenuto (1,20%) verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

B. Modalità di rivalutazione

La misura di rivalutazione, come sopra determinata, viene attribuita al Contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

La prima rivalutazione verrà applicata al Premio Versato, al netto dell'eventuale spesa di emissione, per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza degli effetti del contratto ed il 31 dicembre successivo.

Modalità di rivalutazione della prestazione in caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato: il Premio Versato come rivalutato in base alla misura di rivalutazione calcolata all'ultimo 31 dicembre precedente la data di richiesta di Riscatto o la data del decesso, a seconda dei casi, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto o la data di decesso e la data della richiesta di Riscatto o di decesso dell'Assicurato, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di rivalutazione attribuita al contratto.

La misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto potrà essere anche negativa.

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annua di rivalutazione attribuita al Contratto.

Pertanto, qualora la misura di rivalutazione attribuita al contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata, il nuovo capitale rivalutato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.

C. Prestazione garantita: efficacia

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al Premio Versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
 - o durante l'anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
 - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il capitale rivalutato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale* è pari o superiore al 110% del Premio al netto dei premi relativi agli eventuali Riscatti Parziali.

*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

Nei casi sopra elencati la prestazione non potrà risultare inferiore al Premio Versato al netto degli eventuali riscatti parziali.

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annuale di rivalutazione attribuita al contratto.

Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati di efficacia della garanzia, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 13.

Articolo 10 Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno 1 (uno) anno dalla data decorrenza degli effetti del Contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto.

Il Contraente può richiedere il Riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore con un capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale, purché:

- a) l'importo di Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00); e
- b) il capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00)

L'importo di Riscatto è determinato secondo i criteri di seguito descritti:

Zurich Target Plus

Condizioni contrattuali

8.431.01.19

Pag. 5 di 21

- i. nei periodi indicati nell'art. 2.1 delle Condizioni Contrattuali, in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al maggior valore tra:
 - il Capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, con le modalità descritte al precedente articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".
 - Il Premio Versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali
- ii. nei periodi in cui non opera la garanzia minima di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, rivalutato con le modalità descritte al precedente articolo 9 "Rivalutazione delle prestazioni" lettera B "Modalità di rivalutazione".

L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:

- **dell'eventuale Penalità di Riscatto indicata al successivo articolo 13;**
- **dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato, descritto al successivo articolo 13;**
- **e delle imposte previste per legge, se applicabili.**

In caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione del Premio Versato, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui al successivo articolo 13 delle Condizioni contrattuali.

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 14).

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 ed inviata a Zurich. Zurich previa valutazione dell'idoneità del nuovo Contraente e qualora acconsenta alla sostituzione invierà entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

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

Zurich, entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta di costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente, dal creditore pignoratorio o dal vincolatario e, laddove, esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo nel Contratto tramite appendice.

Il creditore pignoratorio 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.

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

Articolo 13 Costi

13.1 Spesa di Emissione

I Premi inferiori a 25.000,00 Euro sono gravati da una spesa di emissione pari a 50,00 Euro.

Costo di Caricamento: Se il Contraente all'atto della sottoscrizione della proposta, sceglie il codice tariffa **Z223** è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari al **2,00%** da applicare al Premio Versato, al netto del costo di emissione eventualmente applicato.

13.2 Rendimento Trattenuto

Zurich trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo pari a 1,40% denominato Rendimento Trattenuto che riduce il rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia inferiore o uguale all' 1,20%, il valore minimo del Rendimento Trattenuto (1,20%) verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata Zurich Class sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

Tabella 1

Rendimento lordo della Gestione Separata	Rendimento Trattenuto	Esempio
maggiore di 3,50%	1,40% + 0,04% per ogni 0,10% di aumento di rendimento della Gestione Separata oltre il 3,50%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,80% Rendimento Trattenuto: 1,52% Rendimento riconosciuto: 2,28%
compreso tra 2,50% e 3,50%	1,40%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,00% Rendimento Trattenuto: 1,40% Rendimento riconosciuto: 1,60%
inferiore a 2,50% e superiore a 1,20%	1,40% – 0,04% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata sotto il 2,50%, fino ad un Rendimento Trattenuto pari all'1,20%	Rendimento lordo della gestione separata: 2,00% Rendimento Trattenuto: 1,20% Rendimento riconosciuto: 0,80%
uguale a 1,20%	1,10%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,20% Rendimento Trattenuto: 1,10% Rendimento riconosciuto: 0,10%
Inferiore a 1,20% e superiore a 0,70%	1,10% – 0,10% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata dall' 1,20% fino ad un Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,00% Rendimento Trattenuto: 0,90% Rendimento riconosciuto: 0,10%
inferiore a 0,70%	Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 0,70% Rendimento Trattenuto: 0,70% Rendimento riconosciuto: 0,00%

13.3 Costi di riscatto

13.3.1 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

La Penalità di Riscatto si applica al valore di Riscatto così come descritto al precedente articolo 10 e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza degli effetti del Contratto fino alla data della relativa richiesta di Riscatto totale/parziale, come descritto dalla seguente tabella:

Tabella 2 – Tariffa Z222 senza caricamento

Anno di durata del Contratto	Penalità di Riscatto %
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	4,00%
3°	3,00%
4°	2,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

Tabella 3 – Tariffa Z223 con caricamento

Anno di durata del Contratto	Penalità di Riscatto %
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Dal 5° in poi	0,00%

13.3.2 Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Fermi restando i casi di esenzione sotto indicati, il valore di Riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale penale descritta sopra, anche di un importo calcolato sulla base del Tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Tale Tasso di adeguamento viene applicato al valore di Riscatto tramite un meccanismo di sconto con le modalità di seguito descritte:

a. Richiesta di Riscatto effettuata nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti del contratto

Nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla data di decorrenza degli effetti del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, l'importo di Riscatto calcolato come al precedente articolo 10 e al netto della Penalità sopra indicata, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata prima della 5° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 5° e la 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

b. Richiesta di Riscatto effettuata successivamente alla 10° Ricorrenza Annuale ed entro la 20° Ricorrenza Annuale del contratto

Dopo la 10° Ricorrenza Annuale di contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla 10° Ricorrenza Annuale del contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, il valore di Riscatto calcolato come al precedente articolo 10 e al netto delle Penalità sopra indicate, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 10° e la 15° Ricorrenza Annuale del contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 20° Ricorrenza Annuale, se la richiesta di Riscatto è effettuata successivamente alla 15° Ricorrenza Annuale del contratto.

I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui

il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto (www.bancaditalia.it).

Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi elencati al precedente articolo 2.2. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli elencati al precedente articolo 2.2., il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al premio versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 13 delle Condizioni Contrattuali.

Casi di esenzione

L'adeguamento sopra descritto, fermo restando l'applicazione dell'eventuale penalità di Riscatto e della tassazione di volta in volta applicabile, non verrà applicato nei seguenti casi:

1. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato indicati al precedente articolo 2.1;
2. nel caso in cui l'importo di Riscatto, al netto dell'eventuale Penalità sopra indicata sia inferiore o uguale al 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro. In ogni caso, l'adeguamento viene sempre applicato sull'eccedenza rispetto a tale limite.
3. Previa presentazione e valutazione di documentazione a supporto della richiesta, in caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni quali:
 - spese sanitarie² a seguito di interventi straordinari o terapie necessarie a seguito di gravi situazioni di salute relative al Contraente, al coniuge³ e ai figli;
 - acquisto prima casa per sé o per i figli documentato da atto notarile purché l'acquisto dell'immobile sia risalente al massimo nei 18 mesi precedenti alla richiesta di Riscatto.

ESEMPIO 1:

Ipotesi

- Premio Versato: 280.000 euro
- Anno di Riscatto: 3° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni.
- Tasso di adeguamento (*Differenza tra il Rendistato al riscatto e il Rendistato alla decorrenza*): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 300.000 euro di cui:
 - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%*280.000 euro*)
 - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 50.000 euro

Calcolo dell'adeguamento: $50.000 / (1 + 1,00\%)^5 = 47.573$ euro

Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato: $250.000 + 47.573 = 297.573€$

ESEMPIO 2:

Ipotesi

- Premio Versato: 260.000 euro
- Anno di Riscatto: 8° anno → adeguamento applicato per un periodo di 2 anni.
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza (Tasso di adeguamento): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della penalità di Riscatto: 270.000 euro di cui:
 - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%*260.000 euro*)

² spese relative ad terapie o interventi necessari e straordinari, attestati da strutture pubbliche competenti che accertino l'esigenza e il carattere straordinario e necessario della terapia o dell'intervento.

³ ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche "ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso".

ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 20.000 euro

Calcolo dell'adeguamento: $20.000/(1+1,00\%)^{(10-8)} = 19.606$ euro

Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato: $250.000 + 19.606 = 269.606$ €

In caso di Riscatto parziale l'esenzione di cui al precedente punto 2 si applica al cumulo dei riscatti parziali di ciascuna annualità di Polizza. Pertanto, se nella stessa annualità vengono richiesti più riscatti parziali e il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro, l'adeguamento di cui al presente articolo 13.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

Si precisa che, qualora il Contraente del presente contratto sia al contempo Contraente di uno o più contratti legati alla Gestione Separata Zurich Class, l'esenzione di cui al punto 2 si applica al cumulo dei riscatti effettuati su tali contratti in ciascun anno solare.

Pertanto, se nello stesso anno solare vengono richiesti più riscatti totali o parziali su contratti sottoscritti dal medesimo Contraente ed il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% dei premi versati su tali contratti con un minimo di 250.000 euro, l'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato di cui al presente articolo 13.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

Limiti di applicazione dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Al fine di mitigare l'effetto dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato sul valore di Riscatto, si precisa che l'adeguamento massimo applicato non potrà superare la soglia del 10% del valore di Riscatto diminuito delle penali e considerato l'importo esente disciplinato precedente punto 2.

ESEMPIO 3:

Ipotesi

- Premio Versato: 255.000 euro
- Anno di Riscatto: 4° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza: 2,20%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 275.000 euro di cui:
 - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e $25\% * 255.000$ euro*)
 - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 25.000 euro

Calcolo dell'adeguamento: maggior valore tra:

- i. Importo adeguato sulla base della variazione del Rendistato: $25.000/(1+2,20\%)^5 = 22.423$ euro
- ii. Importo adeguato sulla base della soglia massima di sconto (10%): $25.000*(1-10\%) = 22.500$ euro

Valore di Riscatto al netto della penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato: $250.000 + 22.500 = 272.500$ €

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 14).

Articolo 14 Comunicazioni e Richieste

14.1 Comunicazioni a Zurich

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

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

Zurich Target Plus
Condizioni contrattuali

Zurich Investments Life S.p.A

Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Life Maturity & Surrenders
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni" al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

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

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

Zurich Investments Life S.p.A

Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta/recesso dal contratto" al seguente indirizzo:

Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Tutte le altre comunicazioni e richieste (tre le quali la Situazione Sintetica del Contratto) devono essere inviate, anche per il tramite del proprio intermediario, al seguente indirizzo:

Zurich Investments Life S.p.A

Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano
Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266
email: customerlife@it.zurich.com

14.2 Comunicazioni da Zurich

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

In particolare Zurich trasmette, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

Zurich invierà le comunicazioni in corso di contratto all'indirizzo del contraente specificato in proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente.

Il Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. **In qualsiasi momento il contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo. L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.** Il contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

Inoltre è possibile consultare la propria posizione assicurativa sul sito della compagnia nell'Area Clienti Riservata. Le credenziali di accesso vengono rilasciate al Contraente su specifica richiesta, da effettuarsi collegandosi all'indirizzo <https://areaclienti.zurich.it>.

14.3 Reclami

Tutte le informazioni sulla presentazione di reclami sono contenute nel Documento contenente le informazioni chiave, nel DIP aggiuntivo e al seguente indirizzo internet www.zurich.it

Parte IV Beneficiari e Pagamenti

Articolo 15 Beneficiari

15.1 Designazione dei Beneficiari

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

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

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

Il Contraente potrà inoltre escludere l'invio delle comunicazioni relative al presente contratto al/i Beneficiario/i designato/i in forma nominativa, prima del decesso dell'Assicurato, ovvero modificare le scelte effettuate.

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

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

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

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

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

15.2 Designazione di più di un Beneficiario

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

15.3 Designazione degli eredi come Beneficiari

Qualora per espressa volontà del Contraente, **i beneficiari siano individuati con il generico riferimento agli eredi** (siano essi legittimi o testamentari) **anziché essere identificati in forma nominativa**, Zurich farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) per l'individuazione corretta dei Beneficiari mentre il beneficio sarà suddiviso **tra gli stessi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. La ripartizione non avverrà in parti uguali, come sopra indicato, solo nel caso in cui il Contraente abbia espressamente ed inequivocabilmente indicato le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative in caso di decesso. Tali criteri di ripartizione specifici delle prestazioni assicurative possono essere comunicati alla Società in qualsiasi momento o riportati nel testamento.**

15.4 Decesso di un Beneficiario

Qualora un beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il beneficio di sua competenza, determinato come sopra, sarà ripartito in parti uguali tra:

Nel caso del precedente articolo 15.2: gli eredi legittimi o testamentari del beneficiario premorto

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

Articolo 16 Richiesta di Pagamento

a) in caso di Riscatto totale/parziale:

In caso di riscatto totale/parziale il Contraente dovrà inviare alla Società la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato nell'art.14, ovvero inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari Zurich:

- richiesta di Riscatto 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;
 - 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.
- Inoltre, nel caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni (vedi casi di esenzione indicati all'articolo 13.3.2):
- per spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Contraente, il coniuge ed i figli:
 - a) Certificazione rilasciata da una struttura pubblica competente che certifichi il carattere straordinario della terapia o intervento.
 - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)
 - per acquisto prima casa per sé o per i figli:
 - a) copia del rogito, in alternativa del compromesso completo di attestazione notarile (non autocertificazione) indicante chi sarà l'intestatario della casa e che l'immobile costituisce la prima casa di abitazione
 - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)

b) in caso di decesso, i Beneficiari (o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi):

A seguito del decesso dell'Assicurato, i beneficiari designati ai sensi dell'articolo 15 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi (i "Beneficiari" o il "Beneficiario") dovranno inviare alla Società la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato nell'art.14, ovvero inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari Zurich:

A) Richiesta di Pagamento

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

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche -Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte della Società;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);

- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

In caso di modifiche alle informazioni richieste per il pagamento, anche a seguito di variazioni della normativa vigente, la Società ne darà evidenza sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un fac simile di richiesta di pagamento oltre che una serie di altri fac simile utili per la richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

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

B) Certificato di Morte dell'Assicurato

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

C) Documentazione relativa ai Beneficiari e loro designazione

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

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

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

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

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

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

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

(i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;

(ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;

(iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

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

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

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

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

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *fac simile* di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, per coloro che ritengono di farne uso.

Nel caso in cui il capitale rivalutato risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i suoi eredi, dovranno necessariamente inviare alla Società l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.

D) Richiesta di ulteriore Documentazione probatoria

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative la Società avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate nel successivo articolo 17 ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

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

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

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

Articolo 17 Valutazione della Società e Pagamento della prestazione

a) in caso di riscatto totale/parziale:

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente art. 16, Zurich provvederà a pagare il capitale rivalutato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul c/c del Contraente aperto nello stesso Stato in cui il Contraente ha la residenza fiscale

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di Legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

b) in caso di decesso:

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente art. 16, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il capitale rivalutato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul c/c del Beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il Beneficiario ha la residenza fiscale

Entro i limiti di tempo sopra specificati la Società potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto al precedente punto D dell'art. 16. In tal caso la Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale rivalutato in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di Legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

Parte V Legge applicabile e fiscalità

Articolo 18 Legge applicabile e Competenza

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

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

Articolo 19 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 della Legge 23.12.2005 n. 266.

Articolo 20 Tasse e oneri

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

Per quanto concerne le informazioni sul regime fiscale applicabile al contratto fare riferimento alla sezione "Regime Fiscale" del DIP Aggiuntivo di Zurich Target Plus.

Articolo 21 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95.

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

Obbligo di identificazione

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

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

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

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

Obbligo di comunicazione

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

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

Contratto sottoscritto da un'entità giuridica avente come titolare effettivo un cittadino statunitense o da una società fiduciaria/trust operante nell'interesse di un cittadino statunitense

Qualsiasi cittadino statunitense (per nascita, naturalizzazione o in quanto possessore di Green Card) che sia titolare effettivo di un'entità giuridica che ha sottoscritto il contratto (ossia, la persona fisica che, in ultima istanza, possiede o controlla tale entità), oppure sia la persona fisica nell'interesse della quale è stipulato il contratto da parte di una società fiduciaria o di un trust, potrebbe essere soggetto ad adempimenti fiscali nei confronti del fisco statunitense. Sarà a carico di tale soggetto richiedere per proprio conto un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi circa gli eventuali obblighi ed adempimenti fiscali esteri legati al contratto.

Articolo 22 Obbligo di adeguata verifica della clientela

Ai sensi dell'Art. 42 comma 1 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, la Società si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF (Unità di Informazione Finanziaria) a norma dell'articolo 35 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i..

Articolo 23 Variazioni transnazionali di residenza

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

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

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

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

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

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

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

Articolo 24 Embargo, sanzioni amministrative e commerciali

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

Articolo 25 Modifiche contrattuali

- a) Zurich può modificare le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente.
- b) Zurich avrà il diritto di modificare il Regolamento della Gestione Separata per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'assicurato.

In ogni caso Zurich darà tempestiva comunicazione scritta di tali modifiche al Contraente.

Articolo 26 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.

Articolo 27 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.

Articolo 28 Conflitto di interessi

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

I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° gennaio 2019

Regolamento della Gestione Separata "Zurich Class"

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

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

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

Ai fini della certificazione si fa riferimento all'esercizio annuale che va dal 1 ° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. Alla chiusura dell'esercizio annuale vengono certificati anche i rendimenti annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo di osservazione.

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 Class.

Le politiche di investimento della Gestione Separata Zurich Class 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 il 55% e il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.

All'interno del comparto obbligazionario generalmente 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.

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, denominate in Euro e generalmente quotate quotati sui mercati. Questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore a quello della componente investita in titoli di Stato; tuttavia, non si esclude la possibilità che in specifici periodi e in determinate fasi di mercato, la componente in obbligazioni societarie possa avere un peso superiore a quella investita in titoli di Stato.

Possono, inoltre, essere effettuati investimenti in titoli di debito, o anche altre forme di finanziamento, non quotati, illiquidi, caratterizzati da rischio di credito e che possono essere emessi con alcune personalizzazioni (cosiddetti investimenti in "private debt"), con un limite massimo del 20%. All'interno del comparto "private debt" sono generalmente compresi i finanziamenti di infrastrutture, i finanziamenti di imprese pubbliche e/o private, residualmente i finanziamenti a operazioni di sviluppo immobiliare. Per mitigare il rischio di credito di questo comparto, saranno preferiti investimenti in obbligazioni o altri finanziamenti dotati di garanzie prestate dal debitore; per mitigare il rischio di illiquidità, saranno preferite quote di finanziamenti a progetti, aziende o enti di grosse dimensioni e quindi più facilmente negoziabili rispetto a finanziamenti più piccoli o più concentrati; inoltre, i progetti, le aziende o gli enti finanziati non saranno concentrati su una singola area geografica o su singoli settori, ma avranno un'ampia diversificazione. Saranno possibili sia esposizioni dirette (ad esempio, l'acquisto di obbligazioni o finanziamenti in forma di crediti), sia esposizioni indirette (ad esempio, l'acquisto di quote di OICR – anche alternativi, chiusi e/o non armonizzati –, o investimenti in società di scopo, o adesioni ad operazioni di cartolarizzazione).

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

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

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

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

Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 10%.

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

Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla Gestione Separata.

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

	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	55%	100%
Private debt	0%	20%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	10%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della Gestione Separata Zurich Class è in larga parte attribuibile ad un'efficiente ripartizione degli investimenti per le diverse scadenze e a seconda del grado di liquidità, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

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

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

La gestione degli investimenti può essere delegata, anche in forma parziale, a società esterne specializzate, nel rispetto di quanto prevedono le specifiche normative, la delibera sugli investimenti della Compagnia e le decisioni del Consiglio di Amministrazione.

Zurich Class è dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di riscatto dei contratti ad essa collegati nel corso della loro durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato. Il valore delle attività gestite da Zurich Class 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 Class 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 Class 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 Class 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 Class 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 Class al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione. I titoli sono scaricati da Zurich Class 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 simili;
- le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano omogenee;
- il passaggio dalla precedente Gestione Separata alla nuova avvenga senza oneri e spese per i Contraenti;
- non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione della Gestione Separata.

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

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Informativa Privacy

Gentile Cliente,

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

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

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

2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) Finalità contrattuali e di legge

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

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

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

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

e) Soft Spam

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporle prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

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

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

3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

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

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), la base giuridica degli stessi sono:

Zurich Target Plus
Informativa Privacy

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

4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

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

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

5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima, quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

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

7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

8. I SUOI DIRITTI

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

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

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

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

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

Glossario

Accettazione: si intende il momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta da Zurich

Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato: meccanismo di riduzione del valore di riscatto eventualmente applicato in aggiunta alle penalità di riscatto quando dall'osservazione dei rendimenti dei titoli di stato, risulta una differenza positiva tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di riscatto e il Rendistato del mese precedente al mese della decorrenza del contratto. Tale adeguamento se applicato potrebbe ridurre anche significativamente il valore di riscatto, fermo restando che il contratto prevede limiti massimi di riduzione ed esenzioni per specifiche richieste di riscatto e per determinati importi.

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.

Capitale Rivalutato: Premio Versato al netto dell'eventuale Spesa di emissione investito in Gestione Separata e rivalutato 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.

Conclusione del contratto: Momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

Coniuge: Ciascuna delle due persone reciprocamente obbligate dal matrimonio. Ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso.

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 Target Plus*.

Copertura in caso di Decesso: L'ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2 delle Condizioni contrattuali.

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.

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 Versato: Importo versato dal Contraente alla Società alla sottoscrizione del contratto. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

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.

Prestazione Garantita: importo garantito da Zurich, pari almeno al Premio Versato, in caso di decesso, in caso di richiesta di riscatto durante l'annualità successiva alla 10° Ricorrenza Annuale del contratto e successivamente alla 20° Ricorrenza Annuale del contratto.

Proposta: Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate

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.

Rendimento Trattenuto: Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni contrattuali, dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata.

Rendistato: rendimento medio effettivo a scadenza di un campione di titoli di Stato a tasso fisso quotati sul Mercato Obbligazionario Telematico (MOT), calcolato giornalmente dalla Banca d'Italia. I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto (www.bancaditalia.it).

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.

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: attribuzione di una quota del rendimento della Gestione Separata (misura di rivalutazione) alle prestazioni secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni contrattuali. La misura di rivalutazione può essere di importo sia positivo che negativo.

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 emissione: Spese fisse che la Società sostiene per l'emissione del prodotto

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.

I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornate al 1° gennaio 2019.

**ZURICH**

Proposta di Assicurazione sulla Vita

Mandato _____ Codice Intermediario/Sportello _____ Regione _____

A Contraente - Dati anagrafici (Allegare copia del documento di identità valido del Contraente)

Cognome (o Ragione Sociale) _____ Nome _____ Sesso _____

C.F. _____ Data di nascita _____

Comune di nascita _____ Provincia _____

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 Attività prevalente (indicare Comune) _____ Codice prevalente Attività svolta: (*) - Sezione A _____

Codice SOTTOGRUPPO _____ Codice ATECO _____

Per Persona Giuridica Allegare: VISURA CAMERALE ALTRO, specificare _____

Codice TIPO SOCIETÀ *(sezione B) _____

L'attività d'Impresa include relazioni con paesi di cui all'Allegato 1 (si veda pag. 6) SI/NO _____

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte.

Classe di beneficiari:

Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte.

Ai sensi della normativa antiriciclaggio, in caso di Contraenza Persona fisica, fornire le seguenti dichiarazioni:

Contraente: Dichiaro**

A1 - Legale Rappresentante - Dati anagrafici (solo per Contraente Persona Giuridica) (Allegare copia del documento di identità valido del Legale Rappresentante)

Cognome _____ Nome _____ Sesso _____

C.F. _____ Data di nascita _____

Comune di nascita _____ Provincia _____ Stato _____

Cittadinanza _____ Telefono _____

Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico _____

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

A2 - Estremi del documento di riconoscimento

Tipo documento: codice e descrizione _____ Numero documento _____

Ente di rilascio _____ Località di rilascio _____

Data di rilascio _____ Data di scadenza _____

A3 - Informazioni riguardanti l'Esecutore (***)

Ai sensi della normativa antiriciclaggio:**Contraente:** Dichiaro non sussiste un esecutore 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:**Il presente esecutore**

B Informazioni riguardanti il titolare effettivo (solo per contraenza Persona Giuridica)

Dichiaro sotto la mia responsabilità che:

 non sussiste un titolare effettivo sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza

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

(**) Vedere pagina 7 di 7 per persone politicamente esposte.

(***) "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, Assicurando e Legale rappresentante. Ai sensi della normativa antiriciclaggio, 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.

C Assicurando - Dati anagrafici

Cognome _____ Nome _____ Sesso _____
C.F. _____ Data di nascita _____
Comune di nascita _____ Provincia _____ Stato _____
Cittadinanza _____ Telefono _____
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____
C.A.P. di residenza _____ Località di residenza _____ Provincia di residenza _____

D Caratteristiche del contratto

<input type="checkbox"/> Zurich Rendita Plus Tariffa _____ Mod. 762 ed. rendita vitalizia differita con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo	<input type="checkbox"/> Zurich Rendita Plus Tariffa _____ Mod. 762 ed. rendita vitalizia differita con controassicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico	<input type="checkbox"/> Zurich Target Plus Tariffa _____ Mod. 8.431 ed. vita intera a premio unico	<input type="checkbox"/> _____ Tariffa _____ Mod. ed.
--	--	--	--

Durata _____ Durata Pagamento Premi _____
Premio annuo _____ Frazionamento del premio _____
Premio unico _____

Premio alla sottoscrizione
Premio totale _____

Beneficiari caso morte

Beneficiario generico _____

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

Cognome (o ragione sociale) _____	Nome _____		
Cod. Fisc./Partita IVA _____	Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario*: _____		
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____			
C.A.P. di residenza _____	Località di residenza _____	Provincia di residenza _____	
Data di nascita _____	Comune di nascita _____	Provincia di nascita _____	% del Beneficio: _____ , _____
E-mail _____		Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento** _____	
Cognome (o ragione sociale) _____	Nome _____		
Cod. Fisc./Partita IVA _____	Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario*: _____		
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____			
C.A.P. di residenza _____	Località di residenza _____	Provincia di residenza _____	
Data di nascita _____	Comune di nascita _____	Provincia di nascita _____	% del Beneficio: _____ , _____
E-mail _____		Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento** _____	
Cognome (o ragione sociale) _____	Nome _____		
Cod. Fisc./Partita IVA _____	Relazione tra il Contraente ed il Beneficiario*: _____		
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____			
C.A.P. di residenza _____	Località di residenza _____	Provincia di residenza _____	
Data di nascita _____	Comune di nascita _____	Provincia di nascita _____	% del Beneficio: _____ , _____
E-mail _____		Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento** _____	

* Ai sensi della normativa antiriciclaggio, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato. La relazione tra il Contraente/Titolare Effettivo del Contraente ed il Beneficiario/Titolare Effettivo del Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario/Titolare Effettivo del Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente/Titolare Effettivo del Contraente.

** Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

E Modalità di pagamento del premio

Il versamento del premio viene effettuato attraverso addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta.

BONIFICO BANCARIO a favore del conto corrente intestato a Zurich Investments Life S.p.A. presso Deutsche Bank S.p.A. che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto.

Reimpiego proveniente dalla liquidazione della/e polizza/polizze n. _____ (ove è previsto)

Coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente/Esecutore

Intestatario del conto corrente: il Contraente l'Esecutore (1)

Banca _____ Agenzia _____

IBAN _____

(1) "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, Assicurando 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, che si allega al presente modulo.

F Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a:

Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.

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

G Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

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 che, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti nelle rispettive versioni ed edizioni in vigore alla data di sottoscrizione del modulo di proposta.

Per i prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da:

I. il Documento contenente le informazioni chiave

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

III. le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini)

IV. il Modulo di proposta

Per i prodotti vita diversi dai prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da:

I. il Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

II. il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

III. le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini)

IV. il Modulo di proposta

3. Dichiara di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.

4. Autorizza l'immediato addebito del premio sul proprio conto corrente intrattenuto con la Banca.

5. Prende atto che può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione, dandone comunicazione scritta alla Società con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto indirizzata a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, provvede a rimborsare al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

Luogo e Data _____ Firma (leggibile) del Contraente →

Dichiara di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente gli articoli "Riscatto" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 - delle Condizioni generali di contratto.

Luogo e Data _____ Firma (leggibile) del Contraente →

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

Luogo e Data _____ Firma del Contraente/Legale Rappresentante →

Il sottoscritto Assicurando (quando non sia lo stesso Contraente)

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

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

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

Luogo e Data _____ Firma dell'Assicurando →

H Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

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

S/NO

Indirizzo e-mail _____

Nome e Cognome/denominazione _____

Data e Firma _____

Contraente _____



I Consenso al trattamento dei dati

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

Nome e Cognome/denominazione _____

Data e Firma _____

Contraente* _____



Assicurando (se diverso dal Contraente*) _____



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

S/NO

- (a) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.
- (b) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.
- (c) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.

Nome e Cognome/denominazione _____

Data e Firma _____

Contraente* _____



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

Spazio riservato all'Intermediario Valutazione ai sensi del D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Valutazione dell'Intermediario:

- A) Reticenza nel fornire le informazioni richieste
- B) Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo
- C) Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
- D) L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili
- E) Comportamento che non denota anomalie

Luogo e Data di compilazione _____ Timbro e Firma (leggibile) dell'Intermediario _____

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

Cognome _____ Nome _____

Cod. Fisc. _____

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita _____ Comune di nascita _____ Provincia di nascita _____

E-mail _____

M Scopo/Natura del Rapporto e Origine dei Fondi

Indicare Scopo e natura Risparmio Previdenza Protezione Investimento

Indicare obbligatoriamente l'origine dei fondi

Stipendio Patrimonio personale Altro specificare _____

Sezione A

Codice Prevalente Attività Svolta (Persona fisica)

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

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

Codice Prevalente Attività Svolta (Persona giuridica)

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

Sezione B

Codice Tipo Società (Persona giuridica)

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

Allegato 1: Lista Paesi

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

P.E.P. "Persone Politicamente Esposte"

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

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

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

delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte:

i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
- 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Titolare Effettivo

Titolare Effettivo

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

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

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

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

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

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N°

CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
Cognome (o Ragione Sociale)		Nome	
C.F. / P. IVA		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
Data di nascita		Comune di nascita	
Provincia di nascita		Stato di nascita	
Cittadinanza		Cittadinanza	
Telefono		Paga le tasse negli Stati Uniti d'America/US Territories: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Se Si, TIN/ GIIN:	
Ha la Residenza Fiscale in uno Stato diverso dall'Italia? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		Se Si: stato residenza 1:	
stato residenza 2:		Codice di Identificazione Fiscale NIF1	
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico		Codice di Identificazione Fiscale NIF2	
C.A.P. di residenza		Località di residenza	
Prov. di residenza		Regione di residenza	
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: È VIETATO FISSARE IL DOMICILIO DI RAPPORTO PRESSO IL CONSULENTE FINANZIARIO			
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 ATECO		Per Persona Giuridica	
Allegare: <input type="checkbox"/> VISURA CAMERALE		ALTRO, specificare:	
Codice TIPO SOCIETÀ (*) (sezione B)		Regione sede legale	
L'attività d'Impresa include relazioni con paesi di cui all'Allegato 1 (si veda pag. 6) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte.			
Classe di beneficiari:			
Il Contraente Persona Giuridica è un'Entità Non Finanziaria Passiva così come definita dal Decreto Ministeriale 28/12/2015 in attuazione della Legge 18 Giugno 2015 nr 95, Art 1, Lettera gg e riferimenti successivi? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Ai sensi della normativa antiriciclaggio, in caso di Contraenza 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			
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI			
Cognome		Nome	
C.F.		Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>	
Data di nascita		Comune di nascita	
Provincia di nascita		Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico	
C.A.P.		Località di residenza /domicilio	
Prov. di residenza/domicilio		ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DEL CONTRAENTE O LEGALE RAPPRESENTANTE (se previsto)	
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Data di scadenza	
INFORMAZIONI RIGUARDANTI L'ESECUTORE(**)			
Ai sensi della normativa antiriciclaggio:			
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/Titolare Effettivo 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			
INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL TITOLARE EFFETTIVO			
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			
MODALITA' DI PAGAMENTO ALL'ATTO DELLA SOTTOSCRIZIONE			
<input type="checkbox"/> ASSEGNO BANCARIO/CIRCOLARE non trasferibile all'ordine di Zurich Investments Life S.p.A.			
Il Contraente dichiara che il premio è pagato da <input type="checkbox"/> Contraente <input type="checkbox"/> Esecutore (**)			
Tipo Assegno		Numero	
Banca Emittente/Trassata		Piazza	
<input type="checkbox"/> Banc. <input type="checkbox"/> Circ.			
<input type="checkbox"/> Banc. <input type="checkbox"/> Circ.			
<input type="checkbox"/> BONIFICO BANCARIO a favore del conto corrente intestato a Zurich Investments Life S.p.A. presso Deutsche Bank S.p.A. che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto.			
Coordinate bancarie del conto corrente intestato al Contraente/Esecutore - Intestatario del conto corrente: <input type="checkbox"/> il Contraente <input type="checkbox"/> l'Esecutore (**)			
Banca _____ Agenzia _____			
IBAN _____			

(*) Vedasi allegato 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, Assicurando e Legale rappresentante. Ai sensi della normativa antiriciclaggio, 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.

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 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

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

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

SCOPO/NATURA DEL RAPPORTO E ORIGINE DEI FONDI

Indicare Scopo e Natura Risparmio Previdenza Protezione Investimento

Indicare obbligatoriamente l'origine dei fondi

Stipendio Patrimonio personale Altro specificare _____

ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI

Cognome		Nome		Sesso	M	F
C.F.	Professione	Data di nascita	Età	Anni	Mesi	
Comune di nascita			Provincia di nascita			
Indirizzo di residenza: via, numero civico _____						
C.A.P. di residenza	Località di residenza	Provincia di residenza				

ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DELL'ASSICURANDO

Tipo documento: codice e descrizione	Numero documento
Ente di rilascio	Località di rilascio
Data di rilascio	Data di scadenza

SPAZIO RISERVATO AL CONSULENTE FINANZIARIO O ALL'INCARICATO DELLA SEDE, PER IDENTIFICAZIONE E REGOLARITA' DELL'OPERAZIONE

RETE <input type="checkbox"/> CODICE <input type="checkbox"/>	Cognome e nome	Regione di Attività del soggetto incaricato al collocamento (*) (sezione C)
In qualità di consulente finanziario, incaricato dell'identificazione, attesto con la presente sottoscrizione che la/le firma/e del/dei Cliente/i è/sono stata/e apposta/e in mia presenza. Attesto, inoltre, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato il/i su indicato/i soggetto/i ai sensi della normativa vigente.		
Luogo e data _____		Firma _____

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

<input type="checkbox"/> Futuro Rendita (premio unico) Mod. W.0361 ed. _____ Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico.	<input type="checkbox"/> Futuro Rendita (premio annuo) Mod. W.0361 ed. _____ Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo.	<input type="checkbox"/> Futuro Protetto Mod. W.0364 ed. _____ <input type="checkbox"/> Tariffa: Non Fumatori <input type="checkbox"/> Tariffa: Fumatori Temporanea per il caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante.
<input type="checkbox"/> Zurich Target Plus (premio unico) (Tariffa _____) Mod. 8.431 ed. _____ Vita intera a premio unico	<input type="checkbox"/> _____ (Tariffa _____) Mod. _____ ed. _____	<input type="checkbox"/> _____ (Tariffa _____) Mod. _____ ed. _____

Durata **Frazionamento** Premio Annuo Semestrale Trimestrale Mensile*

*La scelta del frazionamento mensile presuppone un primo versamento corrispondente a sei mensilità, ed inoltre determina l'obbligo di attivare una procedura di pagamento automatico mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D. - Sepa Direct Debit) su conto corrente intestato al Contraente.

<input type="checkbox"/> Premio di rata Euro _____ (Indicare l'importo del premio lordo annuo o della rata lorda semestrale o della rata lorda trimestrale o della rata lorda mensile).	<input type="checkbox"/> Premio lordo versato all'atto della sottoscrizione della proposta Euro _____
--	---

<input type="checkbox"/> Complementare Infortuni (se prevista)	<input type="checkbox"/> Spese di emissione Euro _____	<input type="checkbox"/> Capitale assicurando/Rendita (prestazione iniziale) Euro _____
--	--	---

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

DESIGNAZIONE BENEFICIARI

Beneficiario caso vita (se previsto dalla forma assicurativa)

Beneficiario generico _____

Cognome _____ Nome _____ Nucleo Familiare* Altro

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

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

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

* Ai sensi della normativa anticicidaggio, il Contraente dichiara la relazione con il Beneficiario designato. La relazione tra il Contraente/Titolare Effettivo ed il Beneficiario si intende nella categoria familiare ove il Beneficiario sia coniuge, convivente, padre, madre, figlio o figliastro o qualsiasi altra persona che conviva nella stessa unità familiare del Contraente/Titolare Effettivo.
**Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

Beneficiari caso morte

il coniuge in vita alla data del decesso dell'assicurando o, in mancanza, i figli dell'assicurando, in parti uguali, in vita alla data del decesso dell'assicurando

gli eredi legittimi dell'assicurando in parti uguali

il Contraente

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

Cod. Fisc./Partita I.V.A.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita

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

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

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

Cod. Fisc./Partita I.V.A.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita

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

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

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

Cod. Fisc./Partita I.V.A.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita

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

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

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

Cod. Fisc./Partita I.V.A.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita

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

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

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

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

**Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

In alternativa: _____

Beneficiario generico

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

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

Cognome _____ Nome _____

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico _____

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

Data di nascita

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

E-mail _____

Modalità di pagamento del premio

Il versamento del premio può essere effettuato tramite:

- assegno NON TRASFERIBILE intestato a Zurich Investments Life S.p.A.
- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A., presso Deutsche Bank S.p.A., che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto, addebitando il c/c intrattenuto presso Deutsche Bank;
- Reimpiego proveniente dalla liquidazione della/e polizza/polizze n. (ove è previsto)

Revoca della proposta e recesso del contratto

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

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

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

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

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

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio o dall'invio della PEC. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a restituire il premio corrisposto.

Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto che il contratto si intende concluso il giorno in cui il Contraente è informato dell'accettazione della proposta da parte della Società, a condizione che il premio dovuto dal Contraente risulti esigibile per l'incasso e che il Contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'Assicurando, se persona diversa.**
2. **Dichiara che**, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti nelle rispettive versioni ed edizioni in vigore alla data di sottoscrizione del modulo di proposta.
Per i prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da:
 - I. il Documento contenente le informazioni chiave
 - II. il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
 - III. le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini)
 - IV. il Modulo di propostaPer i prodotti vita diversi dai prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da:
 - I. il Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)
 - II. il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)
 - III. le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini)
 - IV. il Modulo di proposta
3. **Dichiara** di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
4. 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

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) del Contraente

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

Ai sensi e per degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. il Contraente dichiara di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni contrattuali: "Riscatto" e "Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)" e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 (se previsti dalle Condizioni contrattuali).

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) del Contraente

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

L'Assicurando autorizza, delega e conferisce mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili (così come definiti dal D.lgs 196/2003 e s.m.i) ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto. Proscioglie, altresì, dal segreto professionale

Firma (leggibile) dell'Assicurando

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

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) dell'Assicurando

Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

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

SI NO

INDIRIZZO E-MAIL _____

Nome e Cognome/denominazione _____

Data e Firma _____

Contraente _____

Consenso al trattamento dei dati

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

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

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

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

- (b) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.
- (c) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.
- (d) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.

SI NO

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

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

Valutazione del Soggetto Incaricato al Collocamento ai sensi del d. lgs. 231/2007 e s.m.i.

La seguente valutazione del Soggetto Incaricato al Collocamento deve essere fornita sia per Contraente Persona fisica che per Contraente Persona giuridica.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1) Reticenza nel fornire le informazioni richieste | <input type="checkbox"/> 2) Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo |
| <input type="checkbox"/> 3) Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica | <input type="checkbox"/> 4) L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili |
| <input type="checkbox"/> 5) Comportamento che non denota anomalie | |

Luogo e data

Firma Soggetto Incaricato al Collocamento

Sezione A

Codice Prevalente attività svolta (Persona Fisica)

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

Codice Prevalente attività svolta (soggetto diverso da persona fisica)

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

Sezione B

Codice Tipo Società (soggetto diverso da persona fisica)

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

Sezione C

Codice Regione di attività dell'Intermediario

01	Abruzzo	12	Piemonte
02	Basilicata	13	Puglia
03	Calabria	14	Sardegna
04	Campania	15	Sicilia
05	Emilia Romagna	16	Toscana
06	Friuli Venezia Giulia	17	Trentino Alto Adige
07	Lazio	18	Umbria
08	Liguria	19	Valle d'Aosta
09	Lombardia	20	Veneto
10	Marche	21	Estero
11	Molise		

Allegato 1: Lista Paesi

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

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

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

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

- 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipe, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
- 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
- 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;

2) sono familiari di persone politicamente esposte:

i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;

3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:

- 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
- 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

FAC-SIMILE

TITOLARE EFFETTIVO

Titolare Effettivo

Per titolare effettivo s'intende:

a) in caso di società:

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

per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;

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

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

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

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
Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

01.2019 - 8.431

