

# Assicurazione sulla Vita

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

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Manager Protection

Data di aggiornamento: 28.03.2024

Il DIP Aggiuntivo Vita pubblicato è l'ultimo disponibile



**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

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

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

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

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Assemblea (bilancio al 31 dicembre 2022), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 278.171.276 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 207.925.480; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 75.203.291.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 477 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 206 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 487 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 102% (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

Zurich Manager Protection prevede le seguenti prestazioni:

a) prestazione in caso di decesso: In caso di decesso dell'assicurato, verificatosi nel corso della durata contrattuale, Zurich si impegna a pagare ai beneficiari il relativo capitale assicurato indicato nella polizza-elenco. Si segnala che il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, ad esclusione di particolari circostanze dettagliatamente specificate nella sezione "Che cosa NON è assicurato?".

b) prestazione in caso di invalidità totale e permanente: in caso di stato di infortunio/malattia dell'assicurato, che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente che abbia ridotto in modo permanente a meno di un terzo del normale la capacità lavorativa dichiarata, Zurich si impegna a pagare ai beneficiari il relativo capitale assicurato indicato nella polizza-elenco. Si segnala che è esclusa dall'indennizzo l'invalidità permanente dovuta ad alcune specifiche cause, dettagliate nella relativa sezione "Che cosa NON è assicurato?".

È di fondamentale importanza che l'assicurato legga le raccomandazioni ed avvertenze contenute nella scheda di adesione relative all'eventuale questionario anamnestico.



## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi**

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di sospensione o limitazione delle garanzie.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia di sinistro:</b></p> <p>ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich l'avente diritto dovrà preventivamente consegnare tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. da inviare a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul> <p>Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso gli Intermediari e sul proprio sito internet, un fac simile di modulo di richiesta di pagamento, per coloro che ritengano di farne uso, con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione (diversi dal diritto al pagamento delle rate di premio) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>Le somme dovute per sinistro devono essere tassativamente richieste a Zurich entro 10 anni dalla data dell'evento in caso di sinistro.</p> <p>Le somme non richieste entro 10 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere da Zurich, comunicati e devoluti al Fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art.1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266 e s.m.i.</p> <p><b>Liquidazione della prestazione:</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa necessaria per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare il capitale in caso di decesso 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.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'assicurato e o del contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice civile. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>



## Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p>Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita</p>
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>In caso di non accettazione della proposta di assicurazione da parte di Zurich, il premio eventualmente già incassato, verrà restituito al Contraente.</p> <p>In caso di revoca della proposta da parte del Contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, 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.</p> <p>In caso di recesso da parte dell'assicurato, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto al netto della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore dell'assicurato calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<p><b>Sconti</b></p>	<p>In considerazione della composizione demografica e della numerosità, per particolari collettività potranno essere applicate differenti condizioni tariffarie.</p>



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<p><b>Durata</b></p>	<p>Il contratto ha durata non inferiore a 5 anni e si rinnova automaticamente per periodi della durata di un anno, salvo disdetta del contraente o di Zurich a mezzo lettera raccomandata, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza.</p>
<p><b>Sospensione</b></p>	<p>Il mancato pagamento del premio, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la sospensione della garanzia.</p>



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

<p><b>Revoca</b></p>	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento dell'avvenuta conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Underwriting Services Group Policies - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul>
<p><b>Recesso</b></p>	<p>Il contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Post Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</li> </ul> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.</p>
<p><b>Risoluzione</b></p>	<p>Il mancato pagamento del premio, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la sospensione della garanzia.</p> <p>La garanzia può essere riattivata dietro pagamento del premio arretrato.</p>



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p><b>Valori di riscatto e riduzione</b></p>	<p>Il contratto non prevede riscatto o riduzione delle prestazioni.</p> <p>E' prevista la possibilità di riattivare il contratto dietro pagamento del premio arretrato.</p> <p>Trascorsi sei mesi dalla data di scadenza del premio, per capitali superiori a 165.000,00 euro per la tariffa che prevede solo la copertura caso morte e per capitali superiori a 220.000 per la tariffa che prevede la copertura caso morte e invalidità permanente, la riattivazione è subordinata alla presentazione di nuova documentazione sanitaria.</p> <p>A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può in nessun caso opporre che la Società non abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>E' possibile richiedere a Zurich informazioni sul contratto rivolgendosi a:</p> <p>Zurich Investments Life S.p.A Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266 email: customerlife@it.zurich.com</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio Intermediario.</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle aziende industriali che aderiscono al C.C.N.L. dei Dirigenti di aziende produttrici di beni e servizi.

Sono inclusi nell'assicurazione tutti i soggetti che ricoprono la qualifica di Dirigenti dell'Azienda Contraente con età alla sottoscrizione compresa tra i 18 e i 75 anni sia per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte sia per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte e di invalidità permanente.



## Quali costi devo sostenere?

### Costi sul premio

Su ciascun premio versato gravano un costo fisso e un costo variabile a titolo di spese di acquisizione e gestione amministrativa del contratto come riportato di seguito:

- **Costo fisso:** applicato su ciascun premio in misura fissa per ogni posizione individuale pari a Euro 1,00
- **Caricamenti in percentuale:** aliquota da applicare al premio annuo, dedotto l'importo fisso, pari al 35%

### Costo della Visita medica

Il costo della visita medica, da effettuarsi esclusivamente presso uno dei medici fiduciari di Zurich può variare da un minimo di

50,00 euro ad un massimo di 250,00 euro ed è anch'esso sostenuto totalmente dal contraente o dall'assicurato.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari a circa il 71%.

### COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa assicuratrice</b>	<p>I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>"Ufficio Gestione reclami" Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano Fax: 02.2662.2243 E-mail: <a href="mailto:reclami@zurich.it">reclami@zurich.it</a> PEC <a href="mailto:reclami@pec.zurich.it">reclami@pec.zurich.it</a>.</p> <p>È altresì possibile inoltrare il reclamo tramite l'apposito modulo che puoi trovare sul sito internet <a href="http://www.zurich.it">www.zurich.it</a>, nella sezione dedicata ai reclami.</p> <p>Zurich, ricevuto il reclamo, deve fornire risposta entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso, all'indirizzo fornito dal reclamante.</p> <p>Per i reclami che hanno come oggetto il comportamento degli intermediari iscritti nella sez. A (agenti) del Registro Unico degli Intermediari (RUI) e dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di riscontro di 45 giorni potrà essere esteso fino ad un massimo di 60 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato.</p>
<b>All'IVASS</b>	<p>All'IVASS vanno indirizzati i reclami:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;</li><li>- in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva ad un reclamo indirizzato alla Compagnia.</li></ul> <p>I reclami devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p>IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma fax 06.42133206 PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
<b>Negoziazione assistita</b>	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	L'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., è attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. Compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

### REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate</b></p> <p>Le somme dovute da Zurich, in dipendenza della presente polizza, erogate in caso di decesso dell'assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• se corrisposte a persona fisica sono esenti IRPEF;</li><li>• se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa costituiscono reddito di impresa e Zurich non applica alcuna ritenuta.</li></ul>
---	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE AL CONTRAENTE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**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 €207.925.480 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

8.865.03.24.DIPA