

# ViPensione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione  
Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 5012

## Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

(Informazioni in vigore dal 01/06/2017)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **ViPensione** e facilitarti il confronto tra ViPensione e le altre forme pensionistiche complementari.*

### A - Presentazione del PIP

ViPensione è un Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – fondo pensione, istituito da 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, Società appartenente al Gruppo Zurich Italia.

ViPensione è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita.

ViPensione opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

ViPensione è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale.

La partecipazione a ViPensione consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### A.1 Informazioni Pratiche

Sede legale di Zurich Investments Life S.p.A.  
Recapito telefonico:  
Sito Internet:  
E-mail:

Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159 - Milano - Italia  
+39 025966.1  
www.zurich.it  
customerlife@it.zurich.com

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

### B - La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono scelte liberamente dall'Aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Qualora venisse scelta la periodicità mensile di versamento, l'importo del primo contributo non può essere inferiore alla somma dei primi 3 versamenti previsti dal relativo piano. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro.

Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (V. Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

## C - La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento la prestazione può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale. L'importo della rendita verrà calcolato in base al capitale accumulato e all'età dell'Aderente a quel momento. La prestazione in capitale è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Il documento **"La mia pensione complementare" - versione standardizzata**, consegnato al momento dell'adesione, è uno strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che l'Aderente potrebbe ottenere al momento del pensionamento.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni sono riportate nel **Documento sulle rendite** disponibile sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

Al momento del pensionamento, l'Aderente potrà scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto accumulato. Se l'Aderente è iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento l'Aderente può richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli.

Trascorsi almeno otto anni, l'Aderente può richiedere i) un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure ii) un'**anticipazione**, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Trascorsi due anni dall'adesione a ViPensione l'Aderente può richiedere di **trasferire** la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di ViPensione.

Per vicende legate alla vita lavorativa dell'Aderente (es. disoccupazione), è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

*Maggiori informazioni riguardanti le condizioni di **Partecipazione**, la **Contribuzione** e le **Prestazioni**, sono riportate nella Nota informativa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto disponibili sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).*

## D - Proposte di Investimento

Le linee di investimento/i comparti in cui possono essere investiti i contributi netti versati sono i seguenti:

- Fondo V.I.P. (gestione interna separata)
- EUROVIP (Fondo Assicurativo Interno)

L'Aderente può scegliere tra 7 distinte opzioni gestionali, ciascuna delle quali prevede una distinta allocazione dei contributi versati tra il Fondo V.I.P. e il Fondo interno EUROVIP. Le opzioni disponibili sono le seguenti:

- Opzione 1 – Gestione Garantita
- Opzione 2 – Gestione Azionaria
- Opzione 3 – Gestione Bilanciata
- Opzione 4 – Gestione Bilanciata Obbligazionaria
- Opzione 5 – Gestione Bilanciata Azionaria
- Opzione 6 – Gestione Tfr Protetto
- Opzione 7 – Gestione Guidata

**La scelta tra le opzioni gestionali di investimento disponibili deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche.** A tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante conoscere le caratteristiche dell'opzione di investimento che viene scelta perché a questa sono associati un orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio rendimento.

**I rendimenti dei comparti sono soggetti ad oscillazioni. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.**

Se si sceglie un'opzione di investimento azionaria è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni; se si sceglie un'opzione obbligazionaria è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Occorre tenere presente che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

*Maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento sono disponibili nella **Nota informativa** pubblicata sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).*

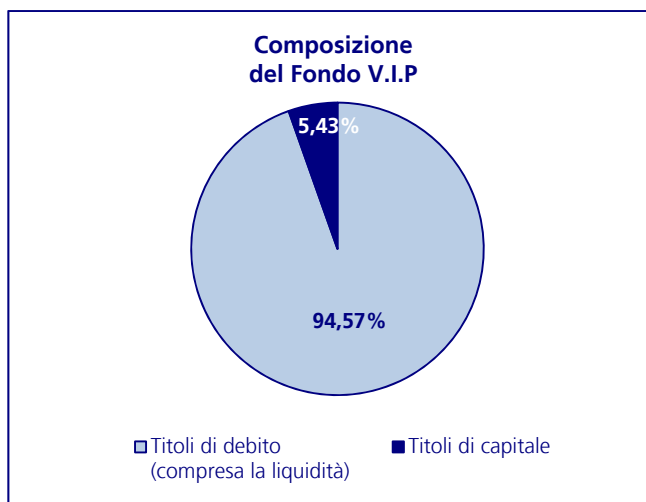
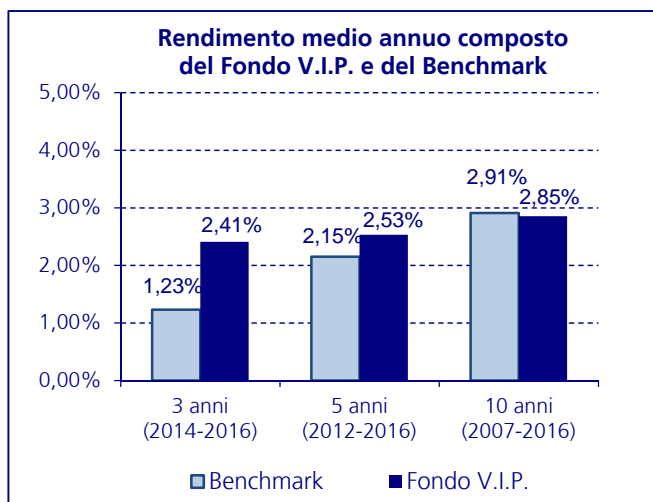
## Fondo V.I.P.

Gestione Interna Separata

Categoria Comparto:  
**Garantito**

Orizzonte temporale  
**medio** (tra 5 e 10 anni)

- **Finalità:** Rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio.
- **Caratteristiche della garanzia:** la garanzia prevede la conservazione del capitale (rendimento minimo garantito 0%)
- **Data di avvio dell'operatività della gestione interna separata:** 1 luglio 2001
- **Patrimonio netto della Gestione Separata al 31.12.2016 (in euro):** 777.884.145,00
- **Rendimento netto conseguito nel 2016:** 2,16%



I rendimenti della Gestione Interna Separata sono riportati al netto dei costi trattenuti dalla Società a titolo di commissione di gestione previsti dal contratto. I rendimenti della Gestione interna separata e del benchmark sono riportati e al netto della fiscalità applicata sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della gestione interna separata e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

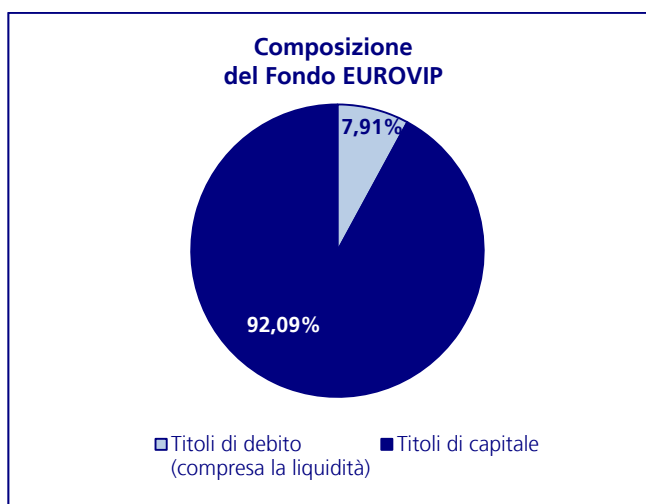
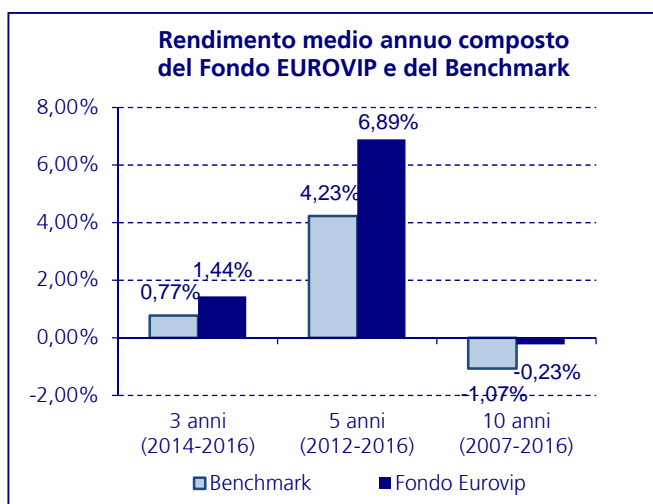
## Fondo EUROVIP

Fondo Assicurativo Interno

Categoria Comparto:  
**Azionario**

Orizzonte temporale  
**lungo** (oltre 15 anni)

- **Finalità:** Il fondo risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati in un'ottica di lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 1 luglio 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2016 (in euro):** 79.857.493,29
- **Rendimento conseguito nel 2016:** -1,22%



I rendimenti sono riportati al netto della fiscalità sulla base della metodologia definita dalla COVIP. Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del fondo e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

### ViPensione

Nota Informativa - Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente  
263.06.17

### Opzione 1 – GESTIONE GARANTITA

- **Categoria del comparto:** Garantito
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio (tra 5 e 10 anni)
- **Finalità:** Rivalutazione del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione che voglia consolidare il proprio patrimonio
- **Composizione:** 100% Fondo V.I.P.
- **Modalità di ribilanciamento:** Non previsto.

### Opzione 2 – GESTIONE AZIONARIA

- **Categoria del comparto:** Azionario
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** lungo (oltre 15 anni)
- **Finalità:** Il fondo EUROVIP è strutturato in modo tale da poter ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito e, pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di lungo periodo. Nel breve termine, al contrario, l'investimento azionario potrebbe comportare una volatilità tale da esporre l'investitore a significativi rischi di perdite in conto capitale nei singoli anni.
- **Composizione:** 100% EUROVIP
- **Modalità di ribilanciamento:** Non previsto.

### Opzione 3 – GESTIONE BILANCIATA

- **Categoria del comparto:** Bilanciato
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto non ancora prossimo alla pensione che cerchi rendimenti più elevati nel lungo periodo, pur senza esporsi eccessivamente ai rischi di mercato e mantenendo quindi la certezza della garanzia di risultato per almeno la metà del proprio investimento.
- **Composizione:** 50% Fondo V.I.P. – 50% EUROVIP
- **Modalità di ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

### Opzione 4 – GESTIONE BILANCIATA OBBLIGAZIONARIA

- **Categoria del comparto:** Bilanciato
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che voglia proteggere gran parte del proprio investimento, pur ricercando rendimenti elevati per una quota minoritaria del proprio investimento.
- **Composizione:** 70% Fondo V.I.P. – 30% EUROVIP
- **Modalità di ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

### Opzione 5 – GESTIONE BILANCIATA AZIONARIA

- **Categoria del comparto:** Azionario
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi rendimenti elevati nel lungo periodo per la gran parte del proprio investimento, mantenendone una certa percentuale protetta.
- **Composizione:** 30% Fondo V.I.P. – 70% EUROVIP
- **Modalità di ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

## Opzione 6 – GESTIONE TFR PROTETTO

- **Categoria del comparto: Bilanciato**
- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che voglia garantire un rendimento minimo garantito al proprio TFR destinato al PIP, mantenendo in via residuale la possibilità di investire nel comparto azionario.
- **Composizione:** Tutti i contributi derivanti dal versamento del TFR sono destinati al Fondo V.I.P. – gli eventuali ulteriori contributi vengono destinati al Fondo interno EUROVIP
- **Modalità di ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

## Opzione 7 – GESTIONE GUIDATA

- **Orizzonte temporale di investimento consigliato:** medio/lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** Questa opzione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerchi rendimenti più elevati nel lungo periodo, accettando inizialmente una maggiore esposizione al rischio, da ridurre via via che si avvicina l'età pensionabile.
- **Composizione:** Questa opzione gestionale prevede che l'allocazione dei contributi e della posizione maturata, segua le percentuali, non modificabili dall'Aderente, predeterminate sulla base degli anni mancanti all'età pensionabile, indicate nella seguente tabella:

Anni alla pensione	V.I.P	EUROVIP
> 30	10%	90%
26 - 30	30%	70%
21 - 25	50%	50%
16 - 20	70%	30%
11 - 15	80%	20%
6 - 10	90%	10%
0 - 5	100%	0%

- **Modalità di ribilanciamento:** Non è previsto il ribilanciamento e, pertanto, la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

# ViPensione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione  
 Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 5012

## Scheda dei costi

(Informazioni in vigore dal 01/06/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ViPensione, è importante **confrontare** i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### SINGOLE VOCI DI COSTO

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
<b>Spese da sostenere all'atto dell'adesione</b>	Non previste
<b>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</b>	
- <b>direttamente a carico dell'Aderente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato alla gestione interna separata Fondo V.I.P., prelevato all'atto di ciascun versamento;</li> <li>• 2,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato al Fondo interno EUROVIP, prelevato all'atto di ciascun versamento.</li> </ul>
- <b>indirettamente a carico dell'Aderente</b>	
<i>Fondo interno EUROVIP</i>	Commissione di gestione dell' <b>1,80%</b> su base annua prelevata dal Fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31 dicembre; è definita su base settimanale dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno. Oltre a tale commissione di gestione sul patrimonio del fondo possono gravare unicamente le seguenti spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.
<i>Gestione interna separata Fondo V.I.P.</i>	Commissione di gestione dell' <b>1,50%</b> trattenuta dal rendimento annuo realizzato dalla gestione separata. Oltre a tale commissione sul patrimonio della gestione separata possono gravare unicamente i seguenti costi: spese sostenute per l'acquisto e vendita delle attività e compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
- <b>Anticipazione</b>	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100 € prelevato dalla posizione individuale al momento dell'operazione
- <b>Trasferimento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>In altre forme pensionistiche non erogate dalla Società:</b> diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale trasferita.</li> <li>• <b>In altre forme pensionistiche della Società:</b> spese non previste</li> </ul>
- <b>Riscatto</b>	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale riscattata
- <b>Riallocazione posizione individuale</b> mediante trasferimento della posizione dal Fondo interno alla Gestione separata e viceversa	Non previste
- <b>Riallocazione del flusso contributivo</b>	Non previste

Si precisa che in caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche non verrà applicato alcun costo in entrata alla posizione trasferita.

Si precisa che per determinate collettività possono essere applicate agevolazioni finanziarie. Si rinvia alle relative Schede dei Costi per il dettaglio delle condizioni effettivamente applicate.

## INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di ViPensione, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione interna separata "Fondo V.I.P."/Gestione Garantita	4,23%	2,86%	2,21%	1,68%
Fondo interno assicurativo "EUROVIP"/Gestione Azionaria	3,84%	2,82%	2,32%	1,93%
Gestione Bilanciata	4,04%	2,84%	2,26%	1,80%
Gestione Bilanciata Obbligazionaria	4,12%	2,85%	2,24%	1,75%
Gestione Bilanciata Azionaria	3,96%	2,83%	2,29%	1,85%
Gestione TFR protetto *	4,20%	2,86%	2,22%	1,70%
Gestione Guidata **	4,00%	2,84%	2,26%	1,72%

\*Ai fini del calcolo dell'indicatore sintetico di costo si tiene conto di un'allocazione ipotetica del 90% dei versamenti nella gestione separata Fondo V.I.P.

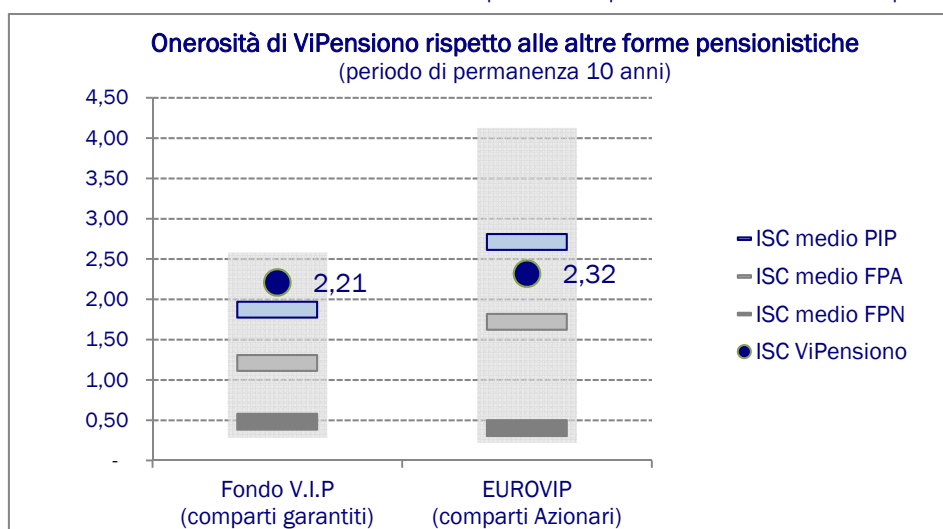
\*\*Ai fini del calcolo dell'indicatore sintetico si considera un'età di 30 anni al momento dell'adesione, e età al pensionamento di 65 anni.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

## CONFRONTO DELL'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI CON GLI INDICATORI DI SETTORE

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ViPensione è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di ViPensione è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Informativa ex art. 13 D.Lgs n. 196/2003 - Codice in materia di trattamento dei dati personali

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poterle fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi// previdenziali da Lei 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 Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 e s.m.i. - "Codice in materia di protezione dei dati personali" (in prosieguo, il "Codice") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali e sensibili.

### 1. Le finalità assicurative

I dati personali - anche sensibili<sup>1</sup> - da Lei forniti o comunque acquisiti dalla Compagnia saranno trattati dalla nostra Società al fine di fornirle i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi/previdenziali da Lei richiesti ivi compreso la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione assicurativa/previdenziale con riferimento ai contratti in essere con la Società (c.d. Area Clienti) nonché per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative/previdenziali fornite dalla Società<sup>2</sup>.

Il conferimento dei dati personali anche sensibili per tali finalità è facoltativo, ma un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornirle i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi/previdenziali richiesti, ivi compresi la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### 2. Ulteriori finalità: marketing, invio di comunicazioni commerciali, ricerche di mercato e rilevazioni statistiche

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

- (i) per finalità di marketing, invio da parte della Società di comunicazioni commerciali e vendita di propri prodotti o servizi o di prodotti o servizi offerti dalle altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd e del Gruppo Zurich Italia (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.
- (ii) per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.
- (iii) per comunicarli a soggetti terzi indicati in nota<sup>3</sup>. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per 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 soggetti terzi.

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

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporre prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al successivo capitolo 6 della presente informativa privacy. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

---

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

<sup>2</sup> Nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi, predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; l'accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; gestione e controllo interno.

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



### 3. Modalità di trattamento dei dati

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

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

### 4. Titolare del Trattamento

Il Titolare del Trattamento è la Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd o del Gruppo Zurich Italia con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo.

### 5. Ambito di comunicazione e diffusione

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

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

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

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

### 6. I Suoi diritti (art. 7 del Codice)

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

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

---

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

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

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

**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

Cod. 417.263.00 - Mod. 263 ZIL - 06/2017

