

Offerta pubblica di sottoscrizione di Happy end prodotto finanziario di capitalizzazione



Parte III del prospetto informativo

altre informazioni

La presente Parte III è stata depositata in CONSOB il 31.03.2009 ed è valida a partire dal 01.04.2009.

A. Informazioni generali

1. La società di assicurazione ed il gruppo di appartenenza

Zurich Investments Life S.p.A.,
Impresa di assicurazione – è
Società a socio unico soggetta
all'attività di direzione e
coordinamento di Zurich
Insurance Company,
Rappresentanza Generale per
l'Italia appartenente al Gruppo
Zurich.

Zurich Investments Life S.p.A.
Impresa di assicurazione è una
Società di diritto italiano, è
stata costituita a Milano in data
25.11.1952, Codice Fiscale e
registro delle Imprese di
Milano n. 02655990584, P.IVA
n.08921640150, REA di
Milano n.500519; ed è
autorizzata con Decreto
Ministeriale del 7.11.1953
G.U. del 3.2.1954 n. 27.

Le attività esercitate dalla
Società sono le seguenti:

- la prestazione di servizi assicurativi e finanziari realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di prodotti assicurativi e finanziari collegati a gestioni assicurative separate e a fondi interni d'investimento, curando l'amministrazione dei rapporti con gli investitori-contrattenti;
- la prestazione di servizi previdenziali realizzata attraverso l'emissione, la promozione e l'organizzazione di piani individuali pensionistici collegati a gestioni

- assicurative separate e a fondi interni d'investimento e fondi pensione aperti, curando l'amministrazione dei rapporti con gli iscritti;
- la gestione finanziaria, in regime di delega, di fondi pensione negoziali;
- la commercializzazione di prodotti finanziari collegati a quote di OICR di altrui istituzione;
- lo svolgimento dell'attività di consulenza assicurative e previdenziale in materia di assicurazioni sulla vita e di prodotti di previdenza complementare.

La sede legale e gli uffici amministrativi sono in Via Benigno Crespi, n. 23 – Milano. La durata della Zurich Investments Life S.p.A. è fissata fino al 31.12.2050.

Il capitale sottoscritto e interamente versato è pari a Euro 54.000.000, composto da n. 5.400.000 azioni del valore nominale di 10 euro.

L'azionista unico che detiene il 100% del capitale sociale è la Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia.

Il controllo della Società è indirettamente detenuto da Zurich Financial Services.

Il Consiglio di Amministrazione di Zurich Investments Life S.p.A. in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31.12.2009, non è composto da Amministratori indipendenti ed è costituito da:

Mario Greco (Presidente)
nato a Napoli, il 16.06.1959

Francesco La Gioia
(Amministratore Delegato)

nato a Milano, il 16.05.1958

Jochen Schwarz (Consigliere)
nato a Helibronn (Germania),
il 01.03.1951

Michelangelo Avello
(Consigliere) nato a Milano, il
02.03.1962

Paolo Penco (Consigliere)
nato a Genova, il 12.10.1963.

Mario Greco ricopre altresì le seguenti cariche nelle Società del Gruppo di appartenenza: CEO Global Life

Francesco La Gioia ricopre altresì la carica di: Rappresentante Generale e Direttore Generale per l'Italia di Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia

Amministratore Delegato di Zuritel S.p.A., Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A.

Michelangelo Avello ricopre altresì la carica di:

Amministratore di Zuritel S.p.A, Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A.

Jochen Schwarz ricopre altresì la carica di:

Amministratore di Deutsches Institut für Altersvorsorge, Bonner Akademie, Zürich Vertriebs GmbH, Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A.

Presidente di Deutscher Pensionsfonds AG.

Paolo Penco ricopre altresì la carica di:

Amministratore di Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A.

Il Collegio Sindacale di Zurich Investments Life S.p.A. in carica fino all'approvazione del bilancio che chiuderà al 31.12.2009 è costituito da:

Filippo Rebecchini (Presidente del Collegio sindacale) nato a Roma, il 26.5.1934

Paolo Carrara (Sindaco effettivo) nato a Nembro (BG), il 26.5.1934

Patrizia Paleologo Oriundi (Sindaco effettivo) nata a Milano, il 24.1.1957

Andrea Vesci (Sindaco supplente) nato a Roma, l'1.11.1948

Riccardo Garbagnati (Sindaco supplente) nato a Busto Arsizio (VA), il 31.1.1961.

Zurich Financial Services Group (Zurich) fornisce servizi finanziari a nucleo assicurativo e dispone di una rete globale di sedi e filiali situate in NordAmerica e in Europa nonché nell'area asiatica del Pacifico, in America Latina ed in altri mercati.

Fondato nel 1872, il Gruppo ha la propria sede centrale a Zurigo in Svizzera. Si avvale di 60.000 collaboratori dedicati ad una clientela dislocata in oltre 170 paesi.

In Italia il gruppo Zurich è presente dal 1902 con una struttura di circa 1.100

collaboratori, 1.4 milioni di clienti, di cui 50 mila aziende. Zurich Italia offre soluzioni assicurative danni e vita alle persone, ai professionisti, alle piccole e medie aziende, alle aziende corporate e multinazionali. I canali di distribuzione delle soluzioni Zurich sono:

- gli agenti Zurich esperti nell'area assicurativa previdenziale
- i broker scelti tra gli intermediari italiani ed internazionali più qualificati e professionali
- i promotori finanziari di Zurich Sim per il collocamento di prodotti finanziari
- Zuritel, il servizio telefonico ed online di assicurazioni auto (www.zurich-connect.it)
- il canale banche dirette per la distribuzione, tramite accordi con istituti bancari, di prodotti assicurativi, previdenziali e di investimento.

Grazie ad un accordo internazionale Zurich Italia è il fornitore esclusivo di prodotti assicurativi per Deutsche Bank (www.zurich-db.it).

2. I soggetti distributori

I soggetti distributori del prodotto sono:

- Direttamente la Società;
- Agenti della Società iscritti alla Sezione A Registro Unico Intermediari dell'ISVAP, che hanno specifico mandato;
- I Brokers iscritti alla Sezione B Registro Unico Intermediari dell'ISVAP.

3. La società di revisione

La Società di Revisione dell'Impresa è

PricewaterhouseCoopers - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo Consob - Recapito telefonico +39 02 667201.

B. Procedure di sottoscrizione, rimborso/riscatto

4. Sottoscrizione

Il contratto si intende perfezionato nel momento in cui l'investitore-contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società il simple contrattuale debitamente sottoscritto 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. Il contratto di capitalizzazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio unico:

- alle ore 24 dell'ultimo giorno del mese in cui il contratto è concluso;

ovvero

- alle ore 24 dell'ultimo giorno del mese in cui è stato versato il premio iniziale indicato in polizza, qualora questo sia successivo a quello di conclusione.

Il versamento del premio può essere effettuato nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo

scelto dall'investitore-contraente ed autorizzato all'incasso dalla Società, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:

- assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo
- bonifico bancario su c/c intestato all'Intermediario assicurativo.

5. Riscatto

Il prodotto riconosce la facoltà di riscattare totalmente il capitale maturato, purché sia trascorso almeno un anno dalla data di conclusione del contratto.

Il riscatto deve essere richiesto a mezzo lettera raccomandata A.R. da inviarsi alla Società.

Il valore di riscatto è pari alla somma delle frazioni di capitale acquisite alla data di richiesta del riscatto scontata al tasso tecnico del 2% per il periodo che intercorre tra la data di richiesta e la data di scadenza del contratto, al netto di un importo fisso pari a 100,00 euro.

Il capitale viene considerato comprensivo delle rivalutazioni maturate ed ulteriormente rivalutato:

- per la sola frazione di anno intercorrente tra l'ultimo 31 dicembre e la data di richiesta del riscatto, con riferimento al capitale già acquisto al 31 dicembre dell'anno precedente;
- per la sola frazione di anno intercorrente tra l'ultimo giorno del mese di

corrisponsione di eventuali premi versati successivamente all'ultimo 31 dicembre e la data di richiesta di riscatto, con riferimento alle frazioni di capitale acquisite con il versamento di tali premi.

La misura annua di rivalutazione è quella ottenuta utilizzando l'ultimo rendimento annuo certificato.

L'investitore-contraente, trascorso un mese, ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, con le stesse modalità della liquidazione totale, a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000,00 euro.

In occasione della prima richiesta di riscatto parziale o qualora il contratto sia stato sottoscritto quale strumento di copertura dell'impegno dell'investitore-contraente nei confronti dei propri dipendenti a titolo di TFR e la richiesta di riscatto parziale avvenga per cessazione di rapporto di lavoro o anticipazione TFR, adeguatamente documentata, l'importo fisso di 100,00 euro non verrà trattenuto.

Il capitale residuo continuerà a rivalutarsi.

C. Regime fiscale

6. Il regime fiscale e le norme a favore dell'investitore-contraente

6.1 Tassazione delle prestazioni

Le plusvalenze maturate

dai contratti di capitalizzazione, stipulati da soggetti esercenti attività di impresa, non costituiscono redditi da capitale, bensì redditi da impresa.

6.2 Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

6.3 Diritto proprio dei beneficiari designati

Il contratto è riservato alle persone giuridiche pertanto beneficiaria delle prestazioni è la Società Contraente.

D. Conflitti di interesse

7. Le situazioni di conflitto di interessi

Non esistono situazioni di conflitto di interessi per la gestione interna separata Minervir. La Società comunque vigila per assicurare la tutela degli investitori- contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione vigente e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

PAGINA NON UTILIZZABILE