

Assicurazione sulla Vita

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

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Target Solution

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di realizzazione: 01.01.2019



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) 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; e-mail: customerlife@it.zurich.com PEC: 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 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) - e-mail: customerlife@it.zurich.com indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione, l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 360.393.775 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 164.000.000; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 182.258.899.

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. Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 282 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 127 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 537 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,90 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Zurich Target Solution è un contratto che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato di tipo rivalutabile, collegata ai risultati della gestione separata Zurich Class.

Il regolamento della gestione separata Zurich Class è pubblicato sul sito internet www.zurich.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non ci sono ipotesi di decesso escluse dalla garanzia.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.




Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia: Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:

	<p>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Maturity & Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</p> <p>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</p> <p>Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso gli Intermediari e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.</p>
	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare il capitale rivalutato, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il versamento del premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate:</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>b) Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà al contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta. <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico.</p> <p>Importo minimo del Premio: 10.000,00 Euro.</p> <p>Importo massimo del Premio: 1.000.000,00 Euro.</p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
Rimborso	<p>In caso di non accettazione o di revoca della proposta da parte di Zurich il premio verrà restituito al contraente.</p> <p>In caso di recesso dal contratto da parte del contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto diminuito delle eventuali imposte e dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto.</p>
Sconti	<p>Zurich attraverso gli intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti o deroghe ai limiti minimi e massimi di premio nonché sui costi di caricamento, e sui costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.</p> <p>In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso gli intermediari di Zurich.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.
Sospensione	Non prevista.



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

Revoca	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - 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
Recesso	<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"> - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting - 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. <p>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 di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.</p>
Risoluzione	Non prevista.



A chi è rivolto questo prodotto?

Zurich Target Solution è destinato a clienti che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità e si impegnano a detenere l'investimento per almeno 10 anni (periodo di detenzione raccomandato) non essendo disposti ad assumersi il rischio di perdita del capitale investito, a fronte di rendimenti modesti ma stabili.

Il contratto può essere sottoscritto da contraenti persone fisiche. L'assicurato potrà avere un'età compresa tra la maggiore età e i 90 anni.



Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di riscatto:

Penalità di Riscatto

Trascorso almeno 1 (un) anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto è facoltà del contraente richiedere il riscatto totale o parziale, sostenendo un costo a titolo di penalità.

La penalità di riscatto si applica sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale.

La penalità si applica al valore di riscatto e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

Tabella 1 – Penalità di riscatto tariffa 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 2 – Penalità di riscatto tariffa 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%

Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Il valore di riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale penale sopra descritta, 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 come esemplificato di seguito:
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 in vigore alla data di richiesta del riscatto e il Rendistato in vigore alla data di decorrenza del contratto): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 300.000 euro di cui:
 - i. Importo esente 250.000 euro (maggior valore tra 250.000 euro e $25\% \times 280.000$ 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: $250.000 + 47.573 = 297.573$ euro

Si precisa che tali valori sono esemplificativi, e sono soggetti alla variazione del Rendistato.

Il contratto prevede limitazioni ed esenzioni all'applicazione dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 50%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il premio versato, all'atto della sottoscrizione del presente contratto, al netto dell'eventuale spesa di emissione confluisce in una gestione separata dalle altre attività di Zurich denominata "Zurich Class".

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

Per misura di rivalutazione si intende il rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione dedotti i costi del prodotto. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

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

I rischi connessi al contratto relativi all'andamento della gestione separata, sono così riassunti:

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

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti 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.

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:

- a) durante l'anno immediatamente successivo alla 10° ricorrenza annuale e nel periodo successivo alla 20° ricorrenza annuale
- b) 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.

I rischi connessi al contratto sono così riassunti:

La prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi di riscatto sopra elencati. Pertanto in caso di riscatto

esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati (punti a e b), 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.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI

<p>Valori di riscatto e riduzione</p>	<p>A condizione che sia trascorso almeno 1 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.</p> <p>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:</p> <p>a) l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00); e</p> <p>b) il capitale assicurato diminuito dei premi relativi al riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00)</p> <p>L'importo di riscatto è determinato secondo i criteri di seguito descritti:</p> <p>i. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione del premio versato, il valore di riscatto è pari al maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • il capitale rivalutato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente. • Il premio versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali <p>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.</p> <p>L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dell'eventuale penalità di riscatto; - dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato; - e delle imposte previste per legge, se applicabili. <p>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.</p>
<p>Richiesta di informazioni</p>	<p>E' 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:</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>

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'IVASS</p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it . Info su: www.ivass.it</p>
<p>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</p>	
<p>Mediazione</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98)</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Zurich.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.</p>

REGIME FISCALE

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

Tassazione delle somme corrisposte

a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");

b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):

- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).

- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

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

Trattamento fiscale applicabile al contratto

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA PREVEDE NEL PROPRIO SITO INTERNET UN'AREA RISERVATA (c.d. HOME INSURANCE) CON LA POSSIBILITA' PER IL CONTRAENTE DI RICHIEDERE LE CREDENZIALI DI ACCESSO

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