

# 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.

Io Decido

Data di aggiornamento: 10.03.2021

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 Capitale sociale €199.000.000 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](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 Consiglio d'Amministrazione (bilancio al 31 dicembre 2019), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 381.342.595 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 199.000.000; 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](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 439 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 197 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 696 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,59 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



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

Io Decido prevede le seguenti prestazioni contrattuali:

- nel caso di rendita immediata vitalizia
- prestazione in caso di vita: il pagamento immediato all'assicurato di una rendita vitalizia rivalutabile fino a che l'assicurato è in vita.
- nel caso di rendita immediata certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia
- prestazione in caso di vita: il pagamento immediato all'assicurato di una rendita rivalutabile certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.
- prestazione in caso di decesso: nel periodo di rendita certa (primi 5 o 10 anni), nel caso di decesso dell'assicurato il pagamento immediato, al beneficiario designato in polizza, di una rendita, rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo.

L'importo della rendita annua iniziale è indicato nel simple di polizza. L'importo della rendita liquidabile annualmente non potrà mai essere inferiore alla rendita assicurata iniziale. Le rendite verranno corrisposte posticipatamente secondo la rateazione prescelta indicata nel simple di polizza (annuale, semestrale, trimestrale o mensile).

La rendita minima assicurabile su base annua è pari a 500,00 euro ne superiore a 60.000,00 euro.

Io Decido prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate. La rivalutazione annua è determinata in base al rendimento conseguito dalla gestione separata "Zurich Style". Zurich dichiara entro il mese di dicembre di ogni anno il rendimento realizzato dalla gestione "Zurich Style".

Il rendimento attribuito ai contraenti si ottiene sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione, la spesa di gestione. La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico

dell'1,00% già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale. Per periodo di osservazione si intende il periodo di dodici mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10-30/09). La misura annua di rivalutazione così ottenuta viene riconosciuta ai contratti che hanno ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione. di anno in anno l'importo della rendita può aumentare o diminuire ma non potrà mai essere inferiore alla rendita assicurata iniziale.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

### Informativa sulla sostenibilità

Zurich presta attenzione alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento.

Infatti, nella selezione delle attività finanziarie sottostanti alla Gestione Separata Zurich Style collegata al contratto Zurich include analisi sui rischi e sulle opportunità legati alla sostenibilità, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti del portafoglio di investimento.

Nella gestione finanziaria della Gestione Separata Zurich Style, Zurich considera il rating ESG assegnato agli emittenti delle attività finanziarie, applica criteri di esclusione per mitigare i rischi ambientali e sociali e attua una politica di impegno attraverso l'esercizio dei diritti di voto per le azioni in portafoglio.

La governance del processo decisionale considera i rischi ESG, in modo da minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni dalla garanzia.



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti limiti di copertura.



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

<b>Cosa fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia di sinistro:</b> 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 Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - 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 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> 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. Le somme dovute per sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro 10 anni dalla data dell'evento. Le somme non richieste entro 10 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere da Zurich, comunicate e devolute al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi dell'art.1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266.</p>
	<p><b>Liquidazione della prestazione:</b> Zurich effettuerà il pagamento delle prestazioni entro 30 giorni dalla consegna di tutta la documentazione richiesta.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<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> <p>Quando le dichiarazioni inesatte o le reticenze riguardano l'età dell'assicurato, Zurich ricalcolerà il premio in base all'età reale dell'assicurato e la durata del contratto.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Io Decido prevede il pagamento di un premio unico non frazionabile da corrispondere alla sottoscrizione del contratto.</p> <p>Nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Zurich il premio può essere pagato attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato a Zurich o all'intermediario assicurativo, bonifico bancario su c/c intestato all'intermediario assicurativo, bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario assicurativo.</p> <p>Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario il premio può essere pagato attraverso addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società.</p>
<b>Rimborso</b>	<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>
<b>Sconti</b>	Zurich attraverso gli intermediari con cui collabora ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita di Zurich.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>La durata del presente contratto coincide con la vita dell'assicurato.</p> <p>Nel caso della rendita vitalizia immediata certa per i primi 5 o 10 anni coincide con la vita dell'assicurato con un minimo di 5 o 10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'assicurato in tale periodo.</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista.



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

<b>Revoca</b>	<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 Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Underwriting - 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>
<b>Recesso</b>	<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 Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - 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 "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>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Il contratto non prevede il riscatto o la riduzione delle prestazioni.
---------------------------------------	--

<b>Richiesta di informazioni</b>	<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>
----------------------------------	--

 <b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>
Il contratto intende soddisfare le esigenze di chi vuole integrare il reddito con una rendita vitalizia attraverso il versamento di un premio unico.

 <b>Quali costi devo sostenere?</b>
<p><b>Costo sul premio</b></p> <p>Sul premio unico grava un caricamento proporzionale pari al 3,60%.</p> <p><b>Costo per l'erogazione della rendita</b></p> <p>Il costo per l'erogazione della rendita è pari all'1,25% della rendita annua inizialmente assicurata.</p> <p><b>Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili</b></p> <p>Zurich sottrae al rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, "Zurich Style" una spesa di gestione pari allo 0,80%. Tale spesa viene incrementata dello 0,02% per ogni 0,10% aggiuntivo al 4% di rendimento realizzato dalla gestione separata.</p> <p><b>Costi di intermediazione</b></p> <p>La quota parte percepita dall'intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari a circa il 29%.</p>

## 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></p> <p>Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<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.

<b>REGIME FISCALE</b>	
<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>Detrazione fiscale dei premi</b></p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p> <p>I premi, relativi alla sola parte di premio che assicura il caso morte e invalidità permanente superiore al 5%, sono detraibili nei termini e con le modalità previste dall'articolo 15, comma 1 lett. f) DPR 917/89 (c.d. TUIR) e successive modifiche e integrazioni, a condizione che i relativi importi siano pagati nell'anno per il quale si intende godere della detrazione fiscale. Per beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, sia fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p style="text-align: center;"><b>Tassazione delle somme corrisposte</b></p> <p>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");</p> <p>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 scadenza, riscatto, etc.) e in caso di rendita sia durante il periodo di differimento che di riscossione, 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):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.);</li> <li>• 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.</li> </ul> <p>Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p>

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA PER LA RIVALUTAZIONE DELLA RENDITA, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE 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 €199.000.000 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

8.807.DIPA.03.21