

Il Sottoscritto

Cittadinanza 1

Cittadinanza 2

Telefono

Il cliente paga le tasse in uno stato diverso dall'Italia?  NO  SI se SI, indicare lo stato:

Se ha indicato gli Stati Uniti d'America, indicare il codice TIN

adesione n°

 **Trasferimento ad altro fondo pensione/altra forma pensionistica individuale:**

Il Sottoscritto richiede il trasferimento della propria posizione individuale al Fondo Pensione/altra forma pensionistica individuale:

- in quanto vi ha facoltà di accesso in relazione alla sua attività lavorativa;
- in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- in quanto la Società ha introdotto modifiche peggiorative alle condizioni economiche del Fondo;
- in quanto è decorso il periodo minimo di iscrizione al Fondo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C:

IBAN

intestato al/la sopra indicato/a Fondo Pensione/forma pensionistica complementare.

Luogo

Data

L'Aderente

 **Riscatto:** Il Sottoscritto, previa consegna del modulo di adesione originale, richiede il riscatto della propria posizione individuale maturata, nella misura del:

- 50% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 50% per ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, a Cassa Integrazione ordinaria e straordinaria;
- 100% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 100% in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al fondo, stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- 100% per quiescenza, avendo maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare:
- 100% in **capitale**  100% in **rendita**  \_\_\_\_\_ % in capitale e la quota residua in rendita (indicare eventuale altra percentuale)

In caso di scelta di una % percentuale in rendita vi preghiamo altresì di indicare la tipologia e la periodicità prescelta.

- 100% per cessazione dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare per cause diverse (da documentare);

Salva diversa indicazione da parte dell'aderente, la liquidazione verrà effettuata con applicazione della normativa fiscale vigente dal 1.1.2007

- 100% per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a lui intestato:

IBAN

Luogo

Data

L'Aderente

 **Decesso dell'Aderente:**

Il Sottoscritto

nella qualità di

con riferimento all'adesione a

ZED OMNIFUND n.

comunica il decesso dell'Aderente avvenuto il

Indirizzo

DOMICILIO

DEL

DICHIARANTE

CAP

Località

Prov.

A corredo allega certificato di morte e chiede che venga dato seguito all'istruttoria della pratica per la liquidazione del valore di riscatto.

Chiede inoltre che, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento nei suoi riguardi, l'importo della liquidazione, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento del Fondo ZED OMNIFUND, gli venga comunicato e contestualmente accreditato sul suo conto corrente:

IBAN

PRESSO

Luogo

Data

Il Dichiarante

 **Anticipazioni (per la documentazione necessaria a ottenere l'anticipo preghi vedere il retro di questo modulo)**Il Sottoscritto richiede l'anticipo, secondo le previsioni del Regolamento di ZED OMNIFUND, della propria posizione individuale maturata in  anni di partecipazione al Fondo (**N.B. è richiesto un minimo di 8 anni d'iscrizione**), nella misura del:

- 75% Acquisto della prima casa di abitazione per se stesso o per i propri figli;
- 75% Interventi di recupero del patrimonio edilizio relativo alla prima casa di abitazione;
- 75% Eventuali spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (in questo caso non sono necessari gli 8 anni di iscrizione);
- 30% per esigenze personali.

Chiede inoltre che l'importo così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a Lui intestato:

IBAN

Luogo

Data

L'Aderente

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale – al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività di cui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il **"Regolamento"**) forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

## 1. IDENTITÀ E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la **"Società"**). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: [privacy@itzurich.com](mailto:privacy@itzurich.com) o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

## 2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

### a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute – saranno trattati dalla Società:

- (i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornita dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle 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'assicurato; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; anticircolaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "Esistenza di un processo decisionale automatizzato".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (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.

### c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

### d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). 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 tali soggetti terzi.

### e) Soft Spam

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 precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d) ed e), si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

## 3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), la base giuridica degli stessi sono:
  - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
  - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche anticircolaggio con

esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo;

- (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagini, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 2 b), c) ed e) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.

## 4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consorzi, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

- punti 2 b), c), d) ed e) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsource.

## 5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

## 6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

## 7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticircolaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticircolaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticircolaggio ed antiterrorismo.

## 8. I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail [privacy@itzurich.com](mailto:privacy@itzurich.com); ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

## 1 Acquisto prima casa di abitazione per sé stesso o per i propri figli

L'Aderente, che intenda ottenere anticipo per acquisto prima casa, si impegna a consegnare:

- in caso di acquisto: il compromesso notarile;
- in caso di acquisto da cooperativa: l'atto di assegnazione dell'alloggio attestante l'impegno economico assunto, autenticato da un notaio;
- in caso di costruzione: la licenza di costruzione rilasciata dal Comune e intestata al medesimo.

Inoltre, a completamento della documentazione già presentata, si impegna ad esibire, entro dodici mesi dall'erogazione la seguente documentazione:

- in caso di acquisto: il rogito;
- in caso di costruzione: la copia della domanda di accatastamento.

## 2 Interventi di recupero edilizio relativi alla prima casa di abitazione

Ai fini dell'ottenimento della prestazione l'Aderente si impegna a presentare:

- il preventivo della Ditta esecutrice dei lavori;
- la prima fattura relativa al pagamento dei lavori.

L'Aderente si impegna inoltre ad esibire, entro dodici mesi dalla realizzazione degli interventi, la seguente documentazione giustificativa, stabilita ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d) della D.P.R. 6/6/2001 n° 380:

- comunicazione della data in cui avranno inizio i lavori, trasmessa al Centro Servizio Imposte Dirette e Indirette competente e redatta sul modulo approvato dal Decreto Dirigenziale del 6/3/1998;
- copia della concessione edilizia oppure copia dell'autorizzazione edilizia oppure copia della comunicazione di inizio dei lavori;
- dati catastali o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento;
- copia ricevute ICI dell'anno precedente alla richiesta;
- copia della delibera assembleare e della tabella millesimale (per lavori al condominio).

## 3 Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari

L'Aderente si impegna a consegnare:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento;
- fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- in relazione alla tipologia e all'urgenza della spesa il fondo si riserva di liquidare la somma richiesta sulla base di preventivi, fermo restando l'obbligo di acquisire successivamente dall'iscritto la documentazione fiscale comprovante le spese effettivamente sostenute.

## 4 Esigenze personali

Nessun documento giustificativo è richiesto per ottenere tale anticipazione.

### Nota

Per tutte le casistiche di liquidazione previste nel presente modulo, l'Aderente oltre alla richiesta di liquidazione deve fornire:

- copia documento d'identità fronte/retro (in corso di validità);
- copia del codice fiscale.

Il Sottoscritto

Cittadinanza 1

Cittadinanza 2

Telefono

Il cliente paga le tasse in uno stato diverso dall'Italia?  NO  SI se SI, indicare lo stato:

Se ha indicato gli Stati Uniti d'America, indicare il codice TIN

adesione n°

 **Trasferimento ad altro fondo pensione/altra forma pensionistica individuale:**

Il Sottoscritto richiede il trasferimento della propria posizione individuale al Fondo Pensione/altra forma pensionistica individuale:

- in quanto vi ha facoltà di accesso in relazione alla sua attività lavorativa;
- in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- in quanto la Società ha introdotto modifiche peggiorative alle condizioni economiche del Fondo;
- in quanto è decorso il periodo minimo di iscrizione al Fondo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C:

IBAN

intestato al/la sopra indicato/a Fondo Pensione/forma pensionistica complementare.

Luogo

Data

L'Aderente

 **Riscatto:** Il Sottoscritto, previa consegna del modulo di adesione originale, richiede il riscatto della propria posizione individuale maturata, nella misura del:

- 50% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 50% per ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, a Cassa Integrazione ordinaria e straordinaria;
- 100% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 100% in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al fondo, stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- 100% per quiescenza, avendo maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare:
- 100% in **capitale**  100% in **rendita**  \_\_\_\_\_ % in capitale e la quota residua in rendita (indicare eventuale altra percentuale)

In caso di scelta di una % percentuale in rendita vi preghiamo altresì di indicare la tipologia e la periodicità prescelta.

- 100% per cessazione dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare per cause diverse (da documentare);

Salva diversa indicazione da parte dell'aderente, la liquidazione verrà effettuata con applicazione della normativa fiscale vigente dal 1.1.2007

- 100% per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a lui intestato:

IBAN

Luogo

Data

L'Aderente

 **Decesso dell'Aderente:**

Il Sottoscritto

nella qualità di

con riferimento all'adesione a

ZED OMNIFUND n.

comunica il decesso dell'Aderente avvenuto il

Indirizzo

DOMICILIO

DEL

DICHIARANTE

CAP

Località

Prov.

A corredo allega certificato di morte e chiede che venga dato seguito all'istruttoria della pratica per la liquidazione del valore di riscatto.

Chiede inoltre che, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento nei suoi riguardi, l'importo della liquidazione, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento del Fondo ZED OMNIFUND, gli venga comunicato e contestualmente accreditato sul suo conto corrente:

IBAN

PRESSO

Luogo

Data

Il Dichiarante

 **Anticipazioni (per la documentazione necessaria a ottenere l'anticipo preghi vedere il retro di questo modulo)**Il Sottoscritto richiede l'anticipo, secondo le previsioni del Regolamento di ZED OMNIFUND, della propria posizione individuale maturata in  anni di partecipazione al Fondo (**N.B. è richiesto un minimo di 8 anni d'iscrizione**), nella misura del:

- 75% Acquisto della prima casa di abitazione per se stesso o per i propri figli;
- 75% Interventi di recupero del patrimonio edilizio relativo alla prima casa di abitazione;
- 75% Eventuali spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (in questo caso non sono necessari gli 8 anni di iscrizione);
- 30% per esigenze personali.

Chiede inoltre che l'importo così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a Lui intestato:

IBAN

Luogo

Data

L'Aderente



Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale – al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi 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 Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il **"Regolamento"**) forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

## 1. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la **"Società"**). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com) o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

## 2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

### a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute – saranno trattati dalla Società:

(i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornita dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle 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'assicurato; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; antiriciclaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "Esistenza di un processo decisionale automatizzato".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (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.

### c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

### d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). 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 tali soggetti terzi.

### e) Soft Spam

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 precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d) ed e), si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

## 3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), la base giuridica degli stessi sono:
  - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
  - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche antiriciclaggio con

esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo;

(iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagini, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 2 b), c) ed e) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.

## 4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consorzi, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

- punti 2 b), c), d) ed e) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsource.

## 5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

## 6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

## 7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

## 8. I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com); ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

## 1 Acquisto prima casa di abitazione per sé stesso o per i propri figli

L'Aderente, che intenda ottenere anticipo per acquisto prima casa, si impegna a consegnare:

- in caso di acquisto: il compromesso notarile;
- in caso di acquisto da cooperativa: l'atto di assegnazione dell'alloggio attestante l'impegno economico assunto, autenticato da un notaio;
- in caso di costruzione: la licenza di costruzione rilasciata dal Comune e intestata al medesimo.

Inoltre, a completamento della documentazione già presentata, si impegna ad esibire, entro dodici mesi dall'erogazione la seguente documentazione:

- in caso di acquisto: il rogito;
- in caso di costruzione: la copia della domanda di accatastamento.

## 2 Interventi di recupero edilizio relativi alla prima casa di abitazione

Ai fini dell'ottenimento della prestazione l'Aderente si impegna a presentare:

- il preventivo della Ditta esecutrice dei lavori;
- la prima fattura relativa al pagamento dei lavori.

L'Aderente si impegna inoltre ad esibire, entro dodici mesi dalla realizzazione degli interventi, la seguente documentazione giustificativa, stabilita ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d) della D.P.R. 6/6/2001 n° 380:

- comunicazione della data in cui avranno inizio i lavori, trasmessa al Centro Servizio Imposte Dirette e Indirette competente e redatta sul modulo approvato dal Decreto Dirigenziale del 6/3/1998;
- copia della concessione edilizia oppure copia dell'autorizzazione edilizia oppure copia della comunicazione di inizio dei lavori;
- dati catastali o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento;
- copia ricevute ICI dell'anno precedente alla richiesta;
- copia della delibera assembleare e della tabella millesimale (per lavori al condominio).

## 3 Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari

L'Aderente si impegna a consegnare:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento;
- fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- in relazione alla tipologia e all'urgenza della spesa il fondo si riserva di liquidare la somma richiesta sulla base di preventivi, fermo restando l'obbligo di acquisire successivamente dall'iscritto la documentazione fiscale comprovante le spese effettivamente sostenute.

## 4 Esigenze personali

Nessun documento giustificativo è richiesto per ottenere tale anticipazione.

### Nota

Per tutte le casistiche di liquidazione previste nel presente modulo, l'Aderente oltre alla richiesta di liquidazione deve fornire:

- copia documento d'identità fronte/retro (in corso di validità);
- copia del codice fiscale.

Il Sottoscritto 

Cittadinanza 1

Cittadinanza 2

Telefono

Il cliente paga le tasse in uno stato diverso dall'Italia?  NO  SI se SI, indicare lo stato: Se ha indicato gli Stati Uniti d'America, indicare il codice TIN adesione n°  **Trasferimento ad altro fondo pensione/altra forma pensionistica individuale:**

Il Sottoscritto richiede il trasferimento della propria posizione individuale al Fondo Pensione/altra forma pensionistica individuale:

- in quanto vi ha facoltà di accesso in relazione alla sua attività lavorativa;
- in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al Fondo stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- in quanto la Società ha introdotto modifiche peggiorative alle condizioni economiche del Fondo;
- in quanto è decorso il periodo minimo di iscrizione al Fondo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C:

IBAN 

intestato al/la sopra indicato/a Fondo Pensione/forma pensionistica complementare.

Luogo

Data

L'Aderente

 **Riscatto:** Il Sottoscritto, previa consegna del modulo di adesione originale, richiede il riscatto della propria posizione individuale maturata, nella misura del:

- 50% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 50% per ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, a Cassa Integrazione ordinaria e straordinaria;
- 100% in quanto, come risulta dalla documentazione allegata, ha cessato l'attività lavorativa per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi, senza aver maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare;
- 100% in quanto, in qualità di aderente su base contrattuale collettiva, sono venuti meno i requisiti di partecipazione al fondo, stabiliti dalla fonte istitutiva collettiva;
- 100% per quiescenza, avendo maturato i requisiti per il diritto alla pensione complementare:
- 100% in **capitale**       100% in **rendita**       \_\_\_\_\_ % in capitale e la quota residua in rendita (indicare eventuale altra percentuale)

In caso di scelta di una % percentuale in rendita vi preghiamo altresì di indicare la tipologia e la periodicità prescelta.

- 100% per cessazione dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica complementare per cause diverse (da documentare);

Salva diversa indicazione da parte dell'aderente, la liquidazione verrà effettuata con applicazione della normativa fiscale vigente dal 1.1.2007

- 100% per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;

Chiede inoltre che l'importo maturato, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a lui intestato:

IBAN 

Luogo

Data

L'Aderente

 **Decesso dell'Aderente:**Il Sottoscritto nella qualità di  con riferimento all'adesione aZED OMNIFUND n.  comunica il decesso dell'Aderente avvenuto il 

Indirizzo

DOMICILIO DEL  
DICHIARANTE

CAP

Località

Prov.

A corredo allega certificato di morte e chiede che venga dato seguito all'istruttoria della pratica per la liquidazione del valore di riscatto.

Chiede inoltre che, verificata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento nei suoi riguardi, l'importo della liquidazione, così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento del Fondo ZED OMNIFUND, gli venga comunicato e contestualmente accreditato sul suo conto corrente:

IBAN  PRESSO 

Luogo

Data

Il Dichiarante

 **Anticipazioni (per la documentazione necessaria a ottenere l'anticipo preghi vedere il retro di questo modulo)**Il Sottoscritto richiede l'anticipo, secondo le previsioni del Regolamento di ZED OMNIFUND, della propria posizione individuale maturata in  anni di partecipazione al Fondo (**N.B. è richiesto un minimo di 8 anni d'iscrizione**), nella misura del:

- 75% Acquisto della prima casa di abitazione per se stesso o per i propri figli;
- 75% Interventi di recupero del patrimonio edilizio relativo alla prima casa di abitazione;
- 75% Eventuali spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (in questo caso non sono necessari gli 8 anni di iscrizione);
- 30% per esigenze personali.

Chiede inoltre che l'importo così come verrà determinato dalla Zurich Investments Life S.p.A. in base al Regolamento di ZED OMNIFUND, venga accreditato sul C/C a Lui intestato:

IBAN 

Luogo

Data

L'Aderente

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale – al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività di cui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il **"Regolamento"**) forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

## 1. IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la **"Società"**). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com) o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

## 2. FINALITA' DEL TRATTAMENTO

### a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute – saranno trattati dalla Società:

- (i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornita dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle 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'assicurato; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; anticiclaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "Esistenza di un processo decisionale automatizzato".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (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.

### c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

### d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD, altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria). 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 tali soggetti terzi.

### e) Soft Spam

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 precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d) ed e), si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

## 3. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), la base giuridica degli stessi sono:
  - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
  - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche anticiclaggio con

esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo;

- (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 2 b), c) ed e) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;

- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.

## 4. CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consorzi, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

- punti 2 b), c), d) ed e) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsource.

## 5. TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

## 6. PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.

## 7. ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precipua di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticiclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo.

## 8. I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com); ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).



## 1 Acquisto prima casa di abitazione per sé stesso o per i propri figli

L'Aderente, che intenda ottenere anticipo per acquisto prima casa, si impegna a consegnare:

- in caso di acquisto: il compromesso notarile;
- in caso di acquisto da cooperativa: l'atto di assegnazione dell'alloggio attestante l'impegno economico assunto, autenticato da un notaio;
- in caso di costruzione: la licenza di costruzione rilasciata dal Comune e intestata al medesimo.

Inoltre, a completamento della documentazione già presentata, si impegna ad esibire, entro dodici mesi dall'erogazione la seguente documentazione:

- in caso di acquisto: il rogito;
- in caso di costruzione: la copia della domanda di accatastamento.

## 2 Interventi di recupero edilizio relativi alla prima casa di abitazione

Ai fini dell'ottenimento della prestazione l'Aderente si impegna a presentare:

- il preventivo della Ditta esecutrice dei lavori;
- la prima fattura relativa al pagamento dei lavori.

L'Aderente si impegna inoltre ad esibire, entro dodici mesi dalla realizzazione degli interventi, la seguente documentazione giustificativa, stabilita ai sensi dell'art. 3, comma 1, lettere a), b), c) e d) della D.P.R. 6/6/2001 n° 380:

- comunicazione della data in cui avranno inizio i lavori, trasmessa al Centro Servizio Imposte Dirette e Indirette competente e redatta sul modulo approvato dal Decreto Dirigenziale del 6/3/1998;
- copia della concessione edilizia oppure copia dell'autorizzazione edilizia oppure copia della comunicazione di inizio dei lavori;
- dati catastali o, in mancanza, copia della domanda di accatastamento;
- copia ricevute ICI dell'anno precedente alla richiesta;
- copia della delibera assembleare e della tabella millesimale (per lavori al condominio).

## 3 Spese sanitarie per terapie e interventi straordinari

L'Aderente si impegna a consegnare:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente (ASL) del carattere straordinario della terapia o dell'intervento;
- fatture o ricevute fiscali in originale attestanti gli oneri effettivamente sostenuti;
- in relazione alla tipologia e all'urgenza della spesa il fondo si riserva di liquidare la somma richiesta sulla base di preventivi, fermo restando l'obbligo di acquisire successivamente dall'iscritto la documentazione fiscale comprovante le spese effettivamente sostenute.

## 4 Esigenze personali

Nessun documento giustificativo è richiesto per ottenere tale anticipazione.

### Nota

Per tutte le casistiche di liquidazione previste nel presente modulo, l'Aderente oltre alla richiesta di liquidazione deve fornire:

- copia documento d'identità fronte/retro (in corso di validità);
- copia del codice fiscale.