

Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti
d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Happy End

Operazione di capitalizzazione (Ramo V)

Data di aggiornamento: 01.01.2020

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



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 €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 indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione (bilancio al 31 dicembre 2018), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 247.472.831 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. Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 382 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 172 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 544 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,42 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Happy end è un prodotto di investimento assicurativo di capitalizzazione a premio unico che prevede una prestazione alla scadenza del contratto.

In base al presente contratto Zurich si impegna a pagare al contraente, alla data di scadenza, un capitale pari al maggior valore tra:

- il capitale complessivamente investito nel corso della durata contrattuale, rivalutato annualmente, sulla base dei rendimenti della gestione separata Zurich Style;
- Il 100,5% del capitale complessivamente investito.

I premi versati, al netto dei costi, sono investiti in una gestione interna separata e costituiscono il capitale investito.

Non sono previste opzioni contrattuali.

Il regolamento della gestione separata Zurich Style 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: <ul style="list-style-type: none">- 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;- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it 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.
	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. Le somme dovute, per riscatto o per scadenza, devono essere tassativamente richieste alla Società entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla scadenza. 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.
	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.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Le dichiarazioni del contraente 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.



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale eventualmente integrabile con premi unici aggiuntivi.</p> <p>Il versamento del Premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate.</p> <p>Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich, attraverso uno dei seguenti mezzi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none">- assegni bancari, postali o circolari, muniti della clausola di non trasferibilità, intestati a Zurich Investments Life S.p.A. oppure all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario Assicurativo, espressamente in tale qualità;- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo. <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>L'importo del primo premio è indicato nel simple contrattuale. Il primo premio è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto e non deve risultare inferiore a 5.000,00 euro. Un versamento di somme parziali non costituisce versamento di premio. Trascorso un mese dalla conclusione del contratto, potranno essere versati premi unici aggiuntivi.</p> <p>Il contraente può liberamente determinare se e quando versare premi unici aggiuntivi così come l'importo degli stessi, fermo restando il diritto alle prestazioni acquisite con i premi già versati.</p>
---------------	---

	I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.
Rimborso	In caso di non accettazione della proposta da parte di Zurich o di revoca della proposta il premio verrà restituito al contraente tramite rimessa bancaria. 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, al netto delle eventuali spese di emissione del contratto.
Sconti	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. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso gli intermediari di Zurich.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto è inizialmente fissata in 5 anni interi ed una frazione di anno pari al periodo di tempo intercorrente tra la data di conclusione del contratto ed il successivo 31 dicembre. Allo scadere della durata inizialmente prevista, in mancanza di disdetta di Zurich o del contraente da darsi tramite lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) spedita con almeno due mesi di anticipo rispetto alla scadenza, il contratto si riterrà automaticamente rinnovato per ulteriori periodi di cinque anni, determinando così, ogni volta, la fissazione di una nuova data di scadenza del contratto. In tal caso le singole frazioni di capitale già acquisite verranno capitalizzate in base a un meccanismo di rivalutazione del capitale investito che dipende dal rendimento rilevato della gestione interna separata Zurich Style, dall'importo trattenuto a titolo di costi di gestione dell'investimento finanziario e dal tasso di rendimento minimo garantito da Zurich. Il rendimento riconosciuto al contraente, in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) viene consolidato. Eventuali imposte dovute in occasione del rinnovo sono a carico del contraente.
Sospensione	Non prevista.



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

Revoca	Il contraente può revocare la proposta fino al momento dell'avenuta conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità: - 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	Il contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità: - 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; - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it. 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.
Risoluzione	Il contraente, trascorso un anno dalla data di conclusione del contratto, può richiedere a mezzo lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) a Zurich la corresponsione del valore di riscatto maturato determinando la risoluzione anticipata del contratto.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il contratto potrà essere sottoscritto da una persona giuridica che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali. Le dichiarazioni rese dal contraente dovranno essere esatte e complete.

Il contraente ha facoltà di eleggere, ai fini della corrispondenza nonché di tutti gli atti e scopi relativi al presente contratto, il proprio domicilio speciale esclusivamente presso un luogo diverso da quello della propria sede legale indicata in proposta.



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

Le richieste di riscatto sono gravate da un importo fisso pari a 100,00 euro.

Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Il valore di riscatto viene ridotto, oltre che dall'importo fisso sopra descritto, anche di un importo calcolato sulla base del tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Il capitale rivalutato relativo a ciascun versamento effettuato viene scontato per la durata residua del contratto ad un tasso pari alla differenza, se positiva, tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di riscatto e il Rendistato del mese in cui è stato effettuato il versamento del relativo premio.

Qualora il contratto sia stato sottoscritto quale strumento di copertura dell'impegno del contraente nei confronti dei propri dipendenti a titolo di T.F.R. e la richiesta di riscatto avvenga per cessazione di rapporto di lavoro o anticipazione T.F.R., adeguatamente documentata, non sarà prevista alcuna penalizzazione. Pertanto l'adeguamento sopra descritto e l'importo fisso non verranno applicati.

Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 32%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Gli investimenti relativi agli impegni assunti con il contratto confluiscono in una specifica gestione delle attività denominata Zurich Style.

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di rivalutazione del capitale assicurato, da attribuire ai contraenti, sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione i costi del prodotto. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10 – 30/9).

La misura di rivalutazione, come sopra determinata, viene attribuita ai contraenti, con effetto 31 dicembre di ogni anno.

Il capitale viene rivalutato in base a tale misura di rivalutazione, se positiva:

- per la sola frazione di anno intercorrente tra la data di entrata in vigore del contratto, ed il 31 dicembre successivo, in occasione della prima rivalutazione e con riferimento alla frazione di capitale acquisita con il versamento del primo premio;
- per la sola frazione di anno intercorrente tra l'ultimo giorno del mese di corresponsione dei singoli premi successivi ed il 31 dicembre successivo, con riferimento alle frazioni di capitale acquisite con il versamento di tali premi successivi ed in occasione della loro prima rivalutazione;
- per un anno intero con riferimento alle frazioni di capitale già acquisite al 31 dicembre dell'anno precedente.

La rivalutazione del capitale è acquisita in via definitiva e pertanto ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo del capitale quale risulta dalle precedenti rivalutazioni, al netto dell'eventuale parte di capitale oggetto di riscatti parziali effettuati nell'anno.

L'importo del capitale rivalutato viene comunicato di volta in volta al contraente.

Happy End prevede una prestazione garantita pari al 100,50% del Capitale Investito nella Gestione Separata alla scadenza del contratto.

Il contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente alla scadenza del contratto. In caso di Riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dal contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Il contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente alla scadenza del contratto. In caso di Riscatto nei primi anni di durata del contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dal contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Riscatto Totale

A condizione che sia trascorso almeno 1 (un) anno dalla data decorrenza degli effetti del contratto, il

	<p>contraente può chiedere il riscatto totale del contratto.</p> <p>Il valore di riscatto è pari al capitale complessivamente investito comprensivo delle rivalutazioni maturate ed ulteriormente rivalutato fino alla data di richiesta del riscatto, con le modalità di seguito indicate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per la sola frazione di anno intercorrente tra l'ultimo 31 dicembre e la data di richiesta del riscatto, con riferimento al capitale già acquisto al 31 dicembre dell'anno precedente; - per la sola frazione di anno intercorrente tra l'ultimo giorno del mese di corresponsione di eventuali premi versati successivamente all'ultimo 31 dicembre e la data di richiesta di riscatto, con riferimento al capitale acquisito con il versamento di tali premi <p>La misura annua di rivalutazione è quella ottenuta, utilizzando il rendimento annuo ultimo certificato.</p> <p>Il pagamento del valore di riscatto avverrà nei confronti del contraente.</p> <p>Riscatto Parziale</p> <p>Il contraente, trascorso un mese dalla data di conclusione del contratto, può richiedere a Zurich il riscatto di parte del capitale complessivamente maturato a condizione che il capitale residuo non risulti inferiore a 5.000,00 euro.</p> <p>Il valore di riscatto parziale, ferme le limitazioni sopra indicate, è pari al capitale complessivamente investito rivalutato con le stesse modalità del riscatto totale.</p> <p>Agli importi calcolati saranno applicate le penalità descritte nella sezione "Quali costi devo sostenere" del DIP Aggiuntivo.</p>
Richiesta di informazioni	<p>E' possibile richiedere a Zurich, informazioni sul contratto inviando una richiesta all'ufficio customer assistance:</p> <p>Zurich Investments Life S.p.A</p> <p>Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano</p> <p>Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266</p> <p>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?

All'IVASS	<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>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	<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). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.</p>
Negoziazione assistita	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Zurich.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<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

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte</p> <p>Le plusvalenze maturate dai contratti di capitalizzazione, stipulati da soggetti esercenti attività di impresa, non costituiscono redditi da capitale, bensì redditi da impresa.</p> <p>Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di</p>
---	---

legge.

Il contratto è riservato alle persone giuridiche pertanto beneficiaria delle prestazioni è la società contraente

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 €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

8.206.DIPA.01.20.