Assicurazione sulla Vita

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

Zurich Life Assurance Plc - Rappresentanza Generale per l'Italia

Z Platform Solution

Contratto Unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 01.01.2019

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazione 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 Life Assurance plc, Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23, 20159 Milano; tel.800 87 45 44; sito internet: www.zurich.it; e-mail: servizioclienti@zurich-zla.it; PEC: zlac@pec.zurich.it

Zurich Life Assurance plc Sede a: Zurich House, Frascati Road, Blackrock, Co. Dublin, Irlanda. Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia ; Tel. +39.0259661; Fax +39.0259662603; e-mail: servizioclienti@zurich-zla.it; indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): zlac@pec.zurich.it; www.zurich.it
Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa dall'Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese (Central Bank of Ireland), Registro del Commercio di Dublino n. 58098
Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 2.7.09 al n. I.00079 - C.F/P. IVA/ R.I. Milano: 06707460967
Zurich Life Assurance plc svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di libertà di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia. Zurich Life Assurance plc è una società del Gruppo Zurich soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.
Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione, redatto secondo i principi contabili vigenti, l'ammontare del patrimonio netto è pari a 773,427 milioni di euro di cui la parte relativa a capitale sociale è pari a 17,526 milioni di euro; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a 755,901 milioni di euro.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Life Assurance plc (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Life Assurance plc, www.zurich.ie. Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 704,8 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 188,7 milioni di euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 907,8 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,29 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

Z Platform Solution prevede una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'assicurato. Al verificarsi del decesso dell'assicurato, Zurich pagherà al beneficiario designato il capitale in caso di decesso composto dal controvalore delle quote degli OICR che compongono l'investimento finanziario, il tutto incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'assicurato. Inoltre, se l'età dell'assicurato al momento del decesso è inferiore o uguale a 70 anni e il decesso è avvenuto entro 5 anni dal versamento di ciascun premio (premio unico iniziale, premio unico aggiuntivo), è prevista una garanzia di restituzione del premio versato.

Con la sottoscrizione del contratto il contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore sia alla somma dei premi versati, sia all'investimento finanziario.

regolamenti degli OICR e gli Statuti delle Sicav a cui sono collegate le prestazioni del contratto, sono disponibili sul sito internet www.zurich.it.

E' possibile inoltre effettuare operazioni di Switch come di seguito indicato:

Operazioni di Switch

Il contraente, in corso di contratto, può chiedere a Zurich – utilizzando il relativo modulo di richiesta di switch – di effettuare

operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate agli OICR disponibili nel prodotto.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Non sono previste prestazioni assicurative diverse dalla prestazione in caso di decesso dell'assicurato.

Ci sono limiti di copertura?

Qualora il decesso dell'assicurato sia dovuto a:

- dolo dell'investitore-contraente o del beneficiario;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa ;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- incidente di volo se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio entro i primi 2 (due) anni dalla data di efficacia della tranche di premio (ossia entro i primi due anni dalla data di conclusione del contratto e dalla data di accettazione del premio unico aggiuntivo e data di accettazione dei versamenti programmati);
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti o medicine in dosi non prescritte dal medico o stati di alcolismo acuto o cronico come definito dalla normativa in vigore;
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata;
- patologie pregresse e diagnosticate in epoca antecedente alla data di efficacia della tranche di premio (ossia in epoca antecedente alla data di conclusione del contratto e alla data di accettazione del premio unico aggiuntivo e data di accettazione dei versamenti programmati)
- alle seguenti attività sportive e del tempo libero: aviazione e sport aerei, gare motociclistiche, gare di automobilismo, gare di motonautica.

Zurich liquiderà, in favore del/i beneficiario/i designato/i, il controvalore del saldo quote al netto delle eventuali penalità di riscatto come indicate nella sezione "Quali costi devo sostenere", maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.

Periodo di carenza

Qualora il decesso dell'assicurato sia avvenuto nei primi 6 (sei) mesi dalla data di efficacia di una tranche di premio (ossia nei primi sei mesi dalla data di conclusione del contratto e, dalla data di accettazione del premio unico aggiuntivo e data di accettazione dei versamenti programmati), Zurich liquiderà, in favore del/i beneficiario/i designato/i, il controvalore del saldo quote al netto delle eventuali penalità di riscatto (di cui alla sezione "Quali costi devo sostenere"), maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.

Tale limitazione non si applica, e quindi Zurich liquiderà il capitale in caso di decesso, esclusivamente nel caso in cui il decesso avvenga per conseguenza diretta di una delle cause sottospecificate, purché sopraggiunga dopo la data di conclusione del contratto:

- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiuolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

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: - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza generale per l'Italia

	c/o Integra Document management s.r.l. - Sala produzione - Strada Padana Superiore 2 - 20063 Cernusco sul Naviglio (MI). - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: zlac@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 sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro. Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi dell'articolo 1 comma 343 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 inesatte o le reticenze dell'assicurato relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892,1893 e 1894 del Codice Civile. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica in base all'età reale delle somme dovute.

Quando e come devo pagare?

Premio	All'atto della sottoscrizione della proposta, il contraente si impegna a versare a Zurich il premio unico iniziale e gli eventuali versamenti programmati. Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante: i) bonifico bancario a favore di Zurich Life Assurance plc, Rappresentanza Generale per l'Italia ii) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità emesso a favore di Zurich Life Assurance plc, Rappresentanza Generale per l'Italia. Non è ammesso il pagamento dei premi a mezzo denaro contante o altri mezzi di pagamento: pertanto ai soggetti intermediari abilitati alla distribuzione non è consentito accettare liquidità e o altri mezzi di pagamento bancari in nome, o a favore, di Zurich. Qualora il contraente intenda effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi mediante un piano di versamenti programmati, il relativo pagamento dovrà essere eseguito mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich Life Assurance plc. All'atto della sottoscrizione della proposta, il contraente attribuirà al contratto, in via permanente, una classe di premi potenziali. Ciascuna classe di premi potenziali rappresenta una previsione dei premi (unico ed eventuali aggiuntivi e/o programmati) che complessivamente il contraente stima di poter versare durante il periodo di durata del contratto, secondo i seguenti scaglioni: • Classe A: importo di Premi Potenziali sino a Euro 499.999,99; • Classe B: importo di Premi Potenziali da Euro 500.000,00; L'importo del premio unico iniziale non può essere inferiore a 15.000,00 Euro e l'importo di ciascun premio unico aggiuntivo non può essere inferiore a 2.400,00 Euro. Successivamente alla Data di Conclusione del Contratto, il contraente avrà la facoltà di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, mediante un piano di versamenti programmati, definiti versamenti programmati, la cui frequenza di versamento sarà scelta dal contraente stesso nei limiti di seguito indicati. Tale piano prevede frequenze di versamento mensili, trimestrali, semestrali o annuali con premi di importo non inferiore ai: 200,00 Euro, nel caso di versamenti mensili, 600,00 Euro nel caso di versamenti trimestrali, 1.200,00 Euro nel caso di versamenti semestrali e 2.400,00 Euro nel caso di versamenti annuali.
Rimborso	In caso di non accettazione della proposta da parte di Zurich oppure di revoca della proposta da parte del contraente, il premio verrà restituito al contraente.

Sconti	Zurich attraverso gli Intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti o deroghe dei limiti minimi e massimi di premio. 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?

Durata	Il contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'assicurato fatta salva l'estinzione anticipata al verificarsi di uno dei seguenti eventi: i) richiesta di riscatto totale; ii) recesso dal contratto.
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 in cui viene a conoscenza della data di conclusione del contratto mediante l'invio della relativa comunicazione tramite: - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza generale per l'Italia c/o Integra Document management s.r.l. - Sala produzione - Strada Padana Superiore 2 - 20063 Cernusco sul Naviglio (MI). - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: zlac@pec.zurich.it La comunicazione di revoca dovrà contenere i dettagli della proposta (numero della proposta, cognome e nome/denominazione del contraente) unitamente ai dettagli del conto corrente bancario ai fini del rimborso del premio unico iniziale versato.
Recesso	Il contraente potrà recedere dal contratto inviando la comunicazione di recesso a Zurich, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della lettera di conclusione del contratto, con le seguenti modalità: - lettera raccomandata A.R. a: Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza generale per l'Italia c/o Integra Document management s.r.l. - Sala produzione - Strada Padana Superiore 2 - 20063 Cernusco sul Naviglio (MI). - PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: zlac@pec.zurich. Detta comunicazione dovrà essere accompagnata dalle seguenti informazioni: - la comunicazione di recesso indirizzata a Zurich e firmata dal contraente, con la specifica delle coordinate bancarie per il relativo pagamento; - la dichiarazione del contraente con la quale si indichi se il contratto é stato concluso nello svolgimento di attività di impresa. Per effetto del recesso, entrambe le parti saranno sollevate dai rispettivi obblighi contrattuali a partire dalle ore 12.00 (ora italiana) del giorno lavorativo in cui, entro le ore 12.00 (ora italiana), Zurich abbia ricevuto la comunicazione di recesso sopra indicata. Zurich dovrà rimborsare, entro 30 giorni, al contraente un importo pari al controvalore del saldo quote, calcolato sulla base del valore della quota rilevato alla data di disinvestimento di ciascun OICR coinvolto, successiva alla data della comunicazione di recesso, al netto dell'eventuale bonus di investimento attribuito. Con la sottoscrizione del contratto il contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati e pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore all'investimento finanziario.
Risoluzione	Zurich ha facoltà di esercitare unilateralmente il diritto di recesso se il controvalore delle quote degli OICR scende sotto il limite minimo previsto contrattualmente e se la differenza non viene reintegrata con un versamento aggiuntivo.

A chi è rivolto questo prodotto?

Il contratto potrà essere sottoscritto sia da una persona fisica che abbia raggiunto la maggiore età, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali, che 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.

Il contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui all'atto della sottoscrizione della proposta l'assicurato abbia un'età

assicurativa superiore a 75 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.

Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è contenuta nel documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta si riportano i costi di riscatto:

Costi di riscatto

L'importo delle penalità di riscatto descritte di seguito sarà detratto dall'importo del riscatto totale liquidabile in favore del contraente e si applica alle richieste di riscatto totale e parziale.

Le penalità di riscatto, si applicano solo ai contratti cui sia stata attribuita la classe di premi potenziali A, e variano in base al tempo trascorso dalla data di conclusione del contratto, dalla data di accettazione del premio unico aggiuntivo ovvero dalla data di accettazione dei versamenti programmati, a seconda dei casi, fino alla data della relativa richiesta di riscatto, o fino alla data di riscatto, se successiva, specificata dal contraente nella richiesta di riscatto totale/parziale.

Le penalità di riscatto non si applicano ai contratti cui sia stata attribuita la classe di premi potenziali B.

Classe di premi potenziali A: penalità di riscatto nei primi 5 (cinque) anni dalla data di conclusione del contratto, dalla data di accettazione del premio unico aggiuntivo ovvero dalla data di accettazione dei versamenti programmati, alla data di richiesta del riscatto.

Tali penalità di riscatto partono dal **3,50%** e decrescono mensilmente di una percentuale pari allo 0,0583% per cinque anni, e si applicano a tutti contratti ai quali sia stata attribuita sia la classe di premi potenziali "A" e sono dettagliate di seguito:

Mese di Riscatto	Riscatto entro il 1° anno	Riscatto entro il 2° anno	Riscatto entro il 3° anno	Riscatto entro il 4° anno	Riscatto entro il 5° anno
1*	3,5000%*	2,8000%	2,1000%	1,4000%	0,7000%
2	3,4417%	2,7417%	2,0417%	1,3417%	0,6417%
3	3,3833%	2,6833%	1,9833%	1,2833%	0,5833%
4	3,3250%	2,6250%	1,9250%	1,2250%	0,5250%
5	3,2667%	2,5667%	1,8667%	1,1667%	0,4667%
6	3,2083%	2,5083%	1,8083%	1,1083%	0,4083%
7	3,1500%	2,4500%	1,7500%	1,0500%	0,3500%
8	3,0917%	2,3917%	1,6917%	0,9917%	0,2917%
9	3,0333%	2,3333%	1,6333%	0,9333%	0,2333%
10	2,9750%	2,2750%	1,5750%	0,8750%	0,1750%
11	2,9167%	2,2167%	1,5167%	0,8167%	0,1167%
12	2,8583%	2,1583%	1,4583%	0,7583%	0,0583%

*Applicabile solo al Premio Unico Aggiuntivo.

Le penalità di riscatto, si applicano al controvalore di ogni singola tranche di premio e sono determinate, per ciascuna tranche di premio, in base al tempo trascorso dalla data di conclusione del contratto, dalla data di accettazione del premio unico aggiuntivo ovvero dalla data di accettazione dei versamenti programmati, a seconda dei casi, fino alla data della relativa richiesta di riscatto, o fino alla data di riscatto, se successiva, specificata dal contraente nella richiesta di riscatto totale/parziale.

Costo amministrativo per il riscatto Parziale

In aggiunta alle penalità di riscatto, a partire dalla seconda richiesta di riscatto parziale entro ciascuna ricorrenza annuale di Contratto, sarà applicato un costo amministrativo pari a 20,00 euro

Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 45%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Con la sottoscrizione del contratto, il contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati e, pertanto, esiste la possibilità di ricevere un ammontare inferiore sia alla somma dei premi versati, sia all'investimento finanziario. Pertanto il contraente si assume il rischio – riconducibile all'andamento del valore delle quote – che, in caso di riscatto/decesso/recesso, lo stesso, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai premi investiti come di volta in volta specificato.

Sono previsti riscatti o riduzioni? SI

Valori di riscatto e riduzione

Riscatto Totale

Il contraente ha il diritto di richiedere il riscatto del saldo quote in qualsiasi momento.

In caso di riscatto totale, Zurich corrisponderà il controvalore del saldo quote al netto delle penalità di riscatto descritte nella sezione "Quali costi devo sostenere". L'importo delle penalità di riscatto descritte di seguito sarà detratto dall'importo del riscatto totale liquidabile in favore del contraente.

Con la sottoscrizione del contratto il contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati e pertanto, esiste la possibilità di ricevere, al momento del pagamento della riscatto totale, un ammontare inferiore all'investimento finanziario e/o ai premi versati.

Riscatto Parziale

In qualsiasi momento, il contraente potrà richiedere il riscatto parziale del contratto mantenendo lo stesso in vigore per il saldo quote residuo, purché:

(i) il riscatto parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento); e

(ii) il controvalore del saldo quote residuo sia almeno pari a Euro 10.000,00 (diecimila).

Zurich liquiderà al contraente l'importo del riscatto parziale, al netto delle penalità di riscatto descritte nella sezione "Quali costi devo sostenere" nonché di qualsiasi onere fiscale.

Nella richiesta di riscatto parziale, il contraente dovrà specificare: (a) la percentuale del saldo quote che il contraente intende riscattare, o (b) la percentuale del saldo quote che il contraente intende riscattare al netto delle penalità di riscatto (e al lordo delle imposte applicabili).

Il riscatto parziale sarà eseguito riducendo della percentuale indicata dal contraente ciascun OICR collegato al contratto all'atto della richiesta di riscatto parziale o in qualsiasi altra data, se successiva, specificata nella richiesta di riscatto parziale, in modo tale da mantenere inalterata la ripartizione percentuale delle quote tra i differenti OICR.

Con la sottoscrizione del contratto il contraente assume i rischi associati all'andamento negativo del valore delle quote degli OICR selezionati e pertanto, esiste la possibilità di ricevere, al momento del pagamento della riscatto totale/parziale, un ammontare inferiore all'investimento finanziario e/o ai premi versati.

Tempistiche di pagamento

Qualora al contratto di cui si richiede il riscatto totale/parziale sia stata attribuita la classe di premi potenziali A, Zurich eseguirà il pagamento entro i 30 (trenta) giorni successivi all'avvenuta ricezione da parte di Zurich della richiesta di riscatto completa, ad eccezione del caso in cui uno o più OICR non effettuino il disinvestimento con frequenza giornaliera; in quest'ultima ipotesi il pagamento potrà essere eseguito anche oltre tale termine, ma comunque entro e non oltre i 7 (sette) giorni successivi al disinvestimento delle quote, sempre a condizione che Zurich abbia ricevuto tutti i documenti richiesti.

Si sottolinea che, qualora siano collegati al contratto alcune tipologie particolari di OICR (quali ad esempio: OICR con tempi di rimborso superiori a 30 giorni, OICR che investono in hedge fund, in strumenti finanziari di paesi in via di sviluppo o in altre tipologie di attivi a basso grado di liquidità), Zurich potrebbe avere la necessità di estendere i termini per il pagamento della somma dovuta a fronte del riscatto totale/parziale, a causa della natura di tali investimenti eseguiti e/o dei vincoli presenti nei relativi mercati finanziari, ma comunque entro e non oltre i 7 sette giorni successivi al disinvestimento delle quote, nel caso in cui Zurich abbia ricevuto la richiesta di riscatto completa.

Qualora al contratto di cui si richiede il riscatto totale/parziale sia stata attribuita la classe di premi potenziali B, Zurich eseguirà il pagamento entro i 20 (venti) giorni successivi all'avvenuta ricezione da parte dell'intermediario della richiesta di riscatto completa, ma comunque a condizione che sia disponibile il valore delle quote per l'operazione di riscatto totale/parziale.

Qualora il pagamento non fosse eseguito entro i limiti di tempo sopra specificati, salvo i casi di forza maggiore, Zurich sarà tenuta a corrispondere al contraente gli interessi di ritardato pagamento maturati sino a quella data al tasso di interesse legale vigente.

In deroga a quanto sopra, Zurich darà esecuzione alle richieste di riscatto, esclusivamente quando tutte le altre operazioni in corso in quel momento (per esempio, l'investimento del premio unico aggiuntivo, l'investimento del versamento programmato, il completamento dello switch, l'esecuzione di riscatto parziale) saranno state portate a termine.

Modalità di pagamento

Il pagamento da parte di Zurich sarà effettuato, al netto delle imposte applicabili con bonifico

	bancario sul conto corrente del contraente. In caso di richiesta di riscatto totale, con il pagamento, il contratto cesserà di produrre i suoi effetti. Le penalità di riscatto, espresse nei termini percentuali nella sezione "Quali costi devo sostenere", si applicano solo ai contratti cui sia stata attribuita la classe di premi potenziali A, e variano in base al tempo trascorso dalla data di conclusione del contratto, dalla data di accettazione del Premio Unico Aggiuntivo ovvero dalla Data di Accettazione dei Versamenti Programmati, a seconda dei casi, fino alla data della relativa Richiesta di Riscatto, o fino alla data di Riscatto, se successiva, specificata dal contraente nella richiesta di Riscatto Totale.
Richiesta di informazioni	E' possibile richiedere, in qualunque momento, a Zurich la quantificazione dell'importo di riscatto rivolgendosi a: Zurich Life Assurance plc (Rappresentanza Generale per l'Italia) c/o Integra Document Management srl – Sala Produzione - Strada Padana Superiore 2 - 20063 Cernusco sul Naviglio (MI). Tel.: 800 874544 Fax : 800 874546 e-mail: servizioclienti@zurich-zla.it In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS o al FSPO	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** Con riferimento alle liti transfrontaliere, al Financial Service Ombudsman's Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29 – Irlanda Email: **info@fspo.ie**, sito Internet: **www.fspo.ie**. Il Financial Service Ombudsman's Bureau è un organismo indipendente e separato dalla Autorità di Vigilanza Irlandese (Central Bank of Ireland) ed è competente a trattare i reclami relativi a servizi forniti dalle imprese di assicurazione.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	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)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a Zurich.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	L'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle condizioni generali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"); b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa): - nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.). - nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito

	d'impresa. Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni. **Non pignorabilità e non sequestrabilità** 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 legge. **Diritto proprio dei beneficiari designati** Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di Zurich pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'assicurato non rientrano nell'asse ereditario. **Imposta di bollo** Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo ai sensi della normativa vigente.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.