

# ZED Omnifund

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 39

## Sezione I - Informazioni chiave per l'Aderente

**(informazioni in vigore dal 01/04/2018)**

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di ZED Omnifund e facilitarti il confronto tra ZED Omnifund e le altre forme pensionistiche complementari.*

### A - Presentazione di ZED Omnifund – Fondo Pensione Aperto

ZED Omnifund è un Fondo Pensione Aperto, gestito da 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, Società appartenente al Gruppo Zurich Italia.

ZED Omnifund è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ZED Omnifund opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

ZED Omnifund è rivolto a tutti coloro che intendono costruire un piano di previdenza complementare su base individuale. Possono aderire, su base collettiva, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a ZED Omnifund ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

#### Informazioni Pratiche

Sede legale di Zurich Investments Life S.p.A

Recapito telefonico:

Sito Internet:

E-mail:

Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159 - Milano - Italia

+39.02.59.66.30.00

www.zurich.it

customerlife@it.zurich.com

Sul sito web del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

### B - La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione (annuale o mensile) sono scelte liberamente dall'aderente al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. I contributi sono definiti in cifra fissa e su base annua. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

I lavoratori dipendenti possono contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite dei datori di lavoro. Coloro che al 28 aprile 1993 erano già iscritti a forme di previdenza obbligatoria e coloro che aderiscono su base collettiva possono, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso (V. Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**").

Per i lavoratori dipendenti che aderiscono su base collettiva, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto, o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione, fatta salva la possibilità del lavoratore di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore.

E' consentita l'adesione ai familiari fiscalmente a carico, lasciando agli stessi la facoltà di fissare liberamente la misura della contribuzione.

## C - La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento la prestazione può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale. L'importo della rendita verrà calcolato in base al capitale accumulato e all'età dell'Aderente a quel momento. La prestazione in capitale è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Il documento **"La mia pensione complementare" - versione standardizzata**, consegnato al momento dell'adesione, è uno strumento che fornisce indicazioni sulla possibile evoluzione della posizione individuale nel tempo e sull'importo delle prestazioni che l'Aderente potrebbe ottenere al momento del pensionamento.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni sono riportate nell'**Allegato n. 3 del Regolamento** disponibile sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

Al momento del pensionamento, l'Aderente potrà scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto accumulato. Se l'Aderente è iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, è possibile richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

Trascorsi almeno 5 anni dall'adesione, l'Aderente può richiedere la **"Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA)** che consiste nell'erogazione frazionata di tutto o parte di quanto accumulato, fino all'età prevista per la pensione di vecchiaia nei seguenti casi: i) cessazione dell'attività lavorativa, maturazione dell'età prevista per la pensione di vecchiaia entro i 5 anni successivi alla cessazione dell'attività lavorativa e almeno 20 anni di contribuzione al regime pensionistico obbligatorio, oppure ii) cessazione dell'attività lavorativa con successiva inoccupazione per almeno 24 mesi e maturazione dell'età prevista per la pensione di vecchiaia entro i 10 anni successivi.

In qualsiasi momento l'Aderente può richiedere **un'anticipazione**, fino al 75% di quanto maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli.

Trascorsi almeno otto anni, l'Aderente può richiedere i) un'anticipazione, fino al 75% di quanto maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure ii) un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Trascorsi due anni dall'adesione a ZED Omnifund l'Aderente può richiedere di **trasferire** la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di ZED Omnifund.

Per vicende legate alla vita lavorativa dell'Aderente (es. disoccupazione), è consentito di **riscontare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

*Maggiori informazioni riguardanti le condizioni di **Partecipazione**, la **Contribuzione** e le **Prestazioni**, sono riportate nella Nota informativa e nel Regolamento disponibili sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).*

## D - Proposte di Investimento

I comparti in cui possono essere investiti i contributi netti versati sono i seguenti:

- Linea **"Azionaria"**;
- Linea **"Bilanciata 65"**;
- Linea **"Bilanciata 30"**;
- Linea **"Obbligazionaria"**;
- Linea **"Garantita"**.

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati alla Linea **"Garantita"**.

**La scelta del comparto deve essere effettuata a seguito di opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche.** A tal fine verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante conoscere le caratteristiche dell'opzione di investimento che viene scelta perché a questa sono associati un orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio rendimento.

**I rendimenti dei comparti sono soggetti ad oscillazioni. I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.**

Se si sceglie un'opzione di investimento azionaria è possibile attendersi rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni; se si sceglie un'opzione obbligazionaria è possibile attendersi minori oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Occorre tenere presente che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

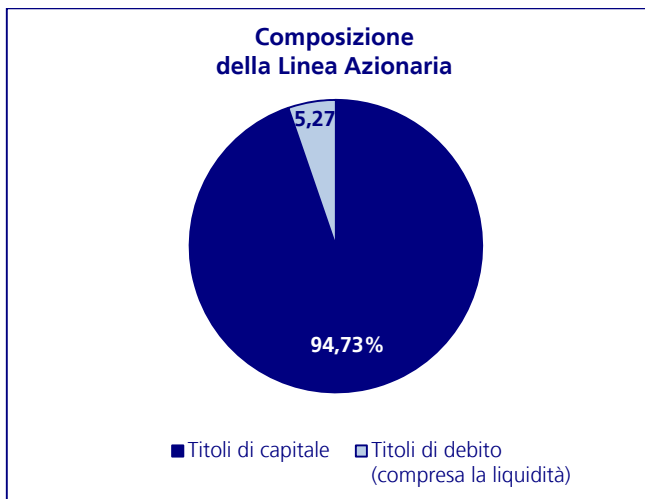
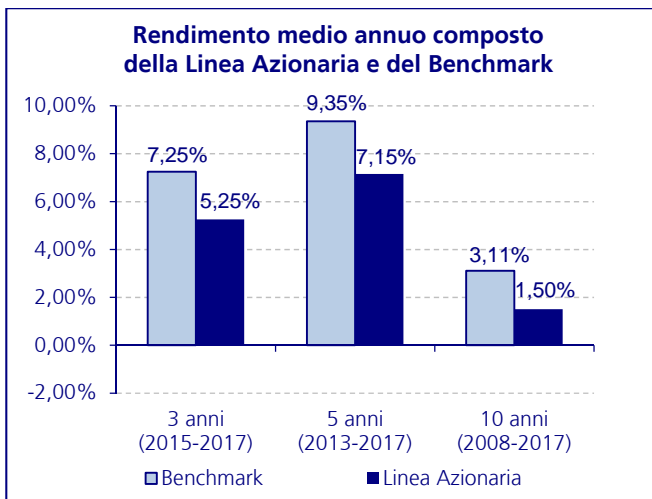
*Maggiori informazioni sulla politica di investimento sono disponibili nella **Nota informativa** pubblicata sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it).*

## Linea "Azionaria"

Categoria Comparto:  
**Azionario**

Orizzonte temporale  
**lungo** (oltre 15 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di realizzare un'elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca il particolare dinamismo dei mercati europei ed internazionali, partecipando alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo.
- 
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 1° Marzo 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 8.319.156,61
- **Rendimento netto conseguito nel 2017:** 7,13%



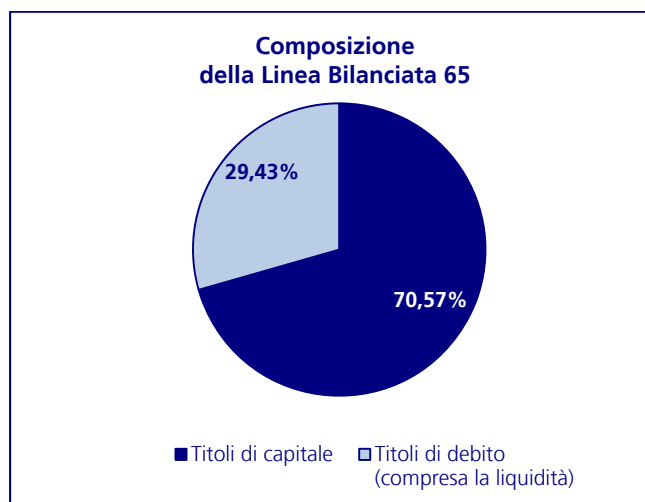
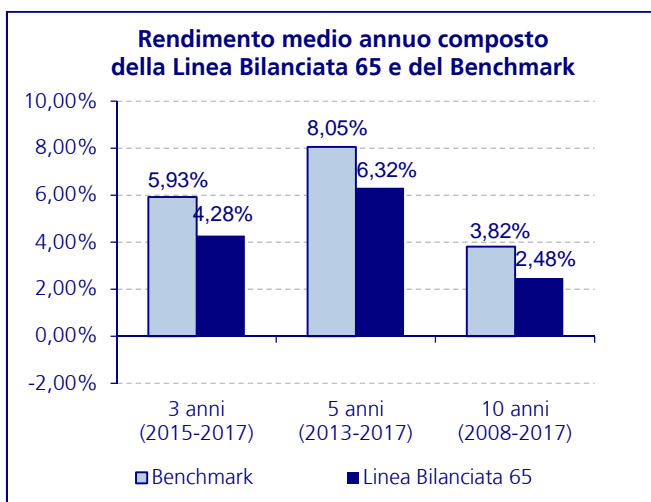
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

## Linea "Bilanciata 65"

Categoria Comparto:  
**Azionario**

Orizzonte temporale  
**medio/lungo** (tra 10 e 15 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di realizzare un'elevata crescita del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento e partecipando significativamente alla crescita reale dell'economia in un'ottica di lungo periodo.
- 
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 25.622.060,76
- **Rendimento netto conseguito nel 2017:** 4,64%



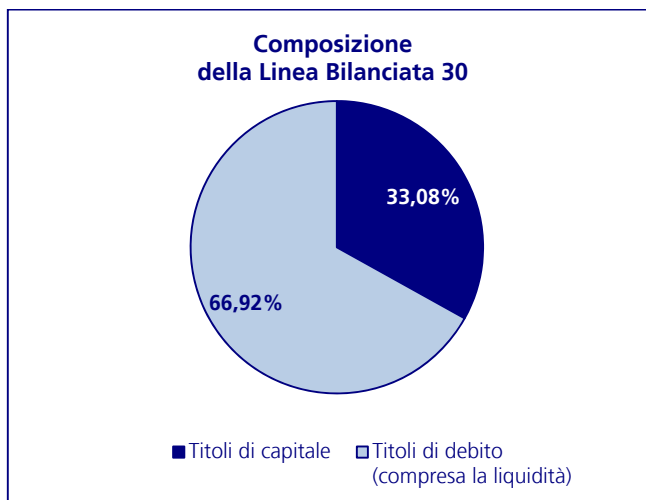
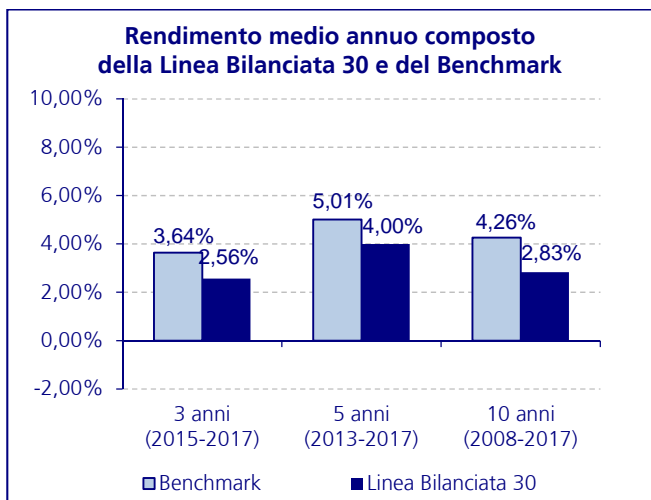
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

## Linea "Bilanciata 30"

Categoria Comparto:  
**Bilanciato**

Orizzonte temporale  
**medio** (tra 5 e 10 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di perseguire sia la redditività degli investimenti, sia la crescita del capitale rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività e che ricerca le diverse opportunità di investimento partecipando anche alla crescita reale dell'economia in un'ottica di medio - lungo periodo.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 14.247.448,65
- **Rendimento netto conseguito nel 2017:** 0,47%



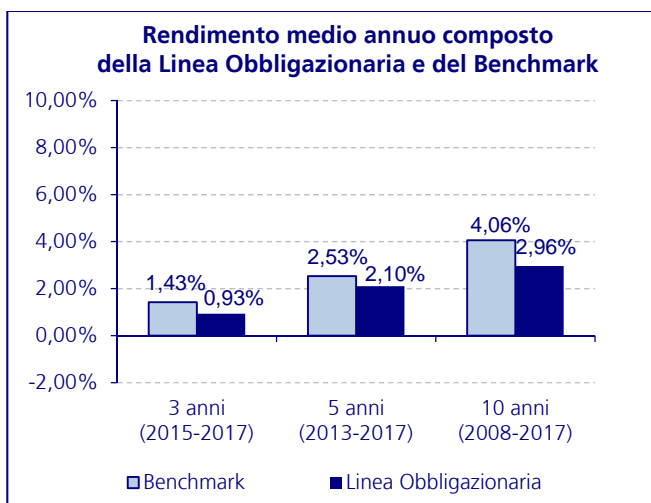
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

## Linea "Obbligazionaria"

Categoria Comparto:  
**Obbligazionario puro**

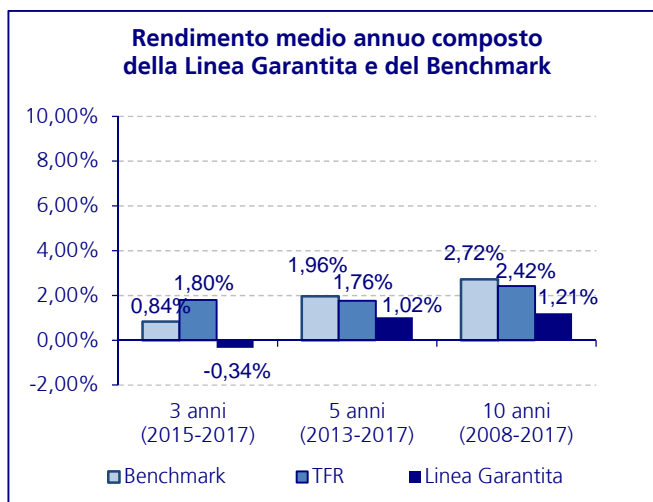
Orizzonte temporale  
**medio** (tra 5 e 10 anni)

- **Finalità:** Il comparto ha per obiettivo di proteggere il valore reale del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora un limitato numero di anni di attività e che ricerca la redditività dell'investimento in un'ottica di medio periodo.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 7.081.051,96
- **Rendimento netto conseguito nel 2017:** -2,59%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

- **Finalità:** La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
- **Caratteristiche della garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto capitalizzato a un tasso dell'1% su base annua, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi, trasferimento in caso di modifiche peggiorative.
- **Data di avvio dell'operatività della linea:** 20 gennaio 1999
- **Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro):** 5.259.156,95
- **Rendimento netto conseguito nel 2017:** -1,00%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

# ZED Omnifund

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 39

## Scheda dei costi

(Informazioni in vigore dal 01/04/2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ZED Omnifund, è importante **confrontare** i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### SINGOLE VOCI DI COSTO

#### Costi nella fase di accumulo

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
<b>Spese da sostenere all'atto dell'adesione</b>	una commissione "una tantum" a carico dell'Aderente pari a 51,65 Euro prelevata dalla Società, in ragione di incasso, sul primo versamento ed in caso di incapienza dello stesso, frazionatamente anche sui successivi fino al raggiungimento dell'ammontare previsto.
<b>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</b>	
- <b>direttamente a carico dell'Aderente</b>	una commissione di gestione pari a 30 Euro, prelevata dalla Società dai contributi versati; in caso di sospensione del versamento dei contributi, la Società preleva una volta all'anno la commissione dalla posizione individuale dell'Aderente.
- <b>indirettamente a carico dell'Aderente</b>	una commissione di gestione pari ad una percentuale applicata mensilmente sul patrimonio e differenziata in funzione dello specifico comparto di investimento e precisamente: (2)
AZIONARIA	0,185 % (2,22% su base annua)
BILANCIATA 65	0,150 % (1,80% su base annua)
BILANCIATA 30	0,115 % (1,38% su base annua)
OBBLIGAZIONARIA	0,075% (0,90% su base annua)
GARANTITA	0,150% di cui 0,045% per la garanzia di risultato (1,80% su base annua, di cui 0,54% su base annua per la garanzia di risultato)
Tale commissione viene calcolata mensilmente, con riferimento all'ultimo giorno lavorativo del mese precedente, sul valore complessivo netto di ciascun comparto, e viene prelevata dalla Società dal patrimonio di ciascun comparto con valuta del primo giorno lavorativo del mese di calcolo.	
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
- <b>Commissione di trasferimento:</b>	Euro 15
- <b>Commissione di riscatto:</b>	Non previste
- <b>Commissione di anticipazione:</b>	Non previste
- <b>Commissione di conversione (switch):</b>	Euro 15
- <b>Rendita Integrativa temporanea anticipata (RITA)</b>	costo in cifra fissa pari a 2,00€ prelevato da ciascuna rata di "RITA" erogata
(1) Con riferimento alle adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita "Scheda collettività" disponibile sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
(2) Oltre alle commissioni sopra indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le altre seguenti spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	

## INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di ZED Omnifund, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda Collettività disponibile sul sito web del Fondo.

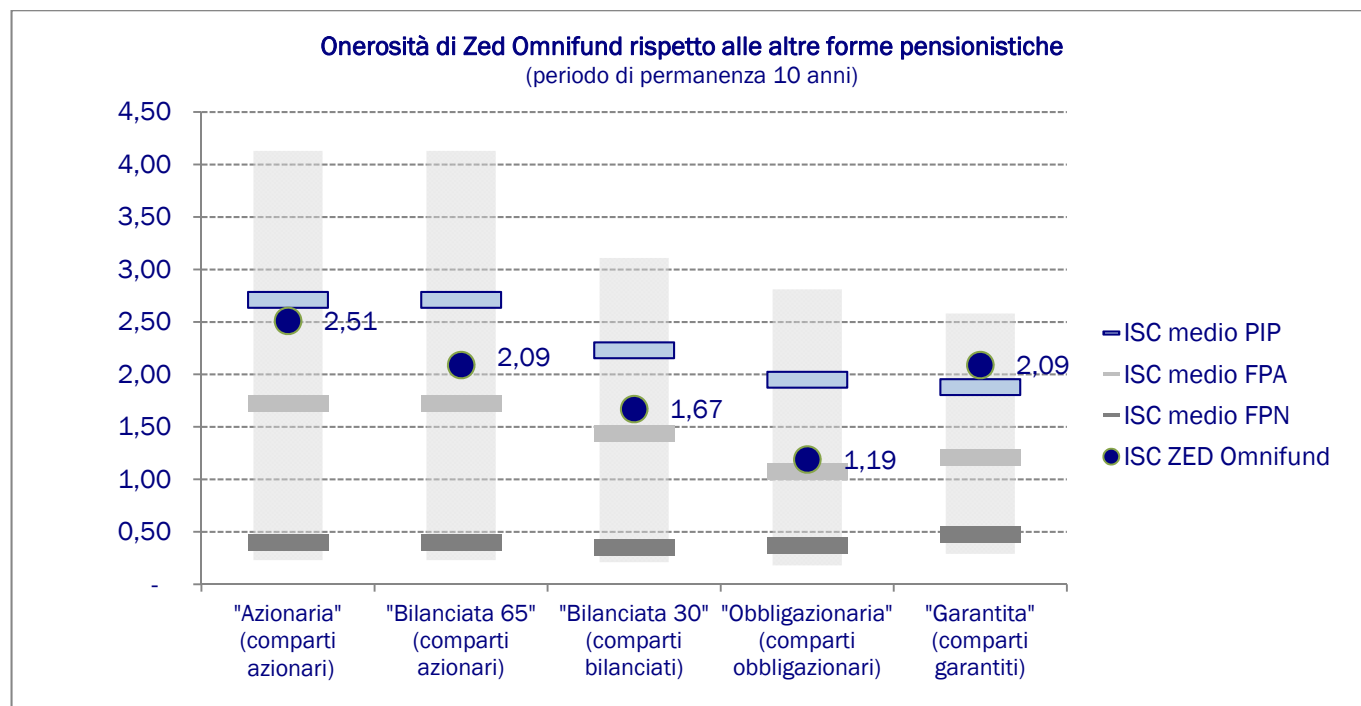
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Azionaria	3,96%	2,83%	2,51%	2,31%
Bilanciata 65	3,55%	2,41%	2,09%	1,89%
Bilanciata 30	3,14%	1,99%	1,67%	1,46%
Obbligazionaria	2,66%	1,51%	1,19%	0,98%
Garantita	3,55%	2,41%	2,09%	1,89%

*E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

### CONFRONTO DELL'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI CON GLI INDICATORI DI SETTORE

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ZED Omnifund è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. L'onerosità di ZED Omnifund è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



*Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*



# Informativa Privacy

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 fornite 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'assicuratore; 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.

### f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

I Suoi dati personali, potranno altresì essere utilizzati dalla Società per contattarla al fine di ricevere da Lei informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove Lei non desiderasse essere contattato per tale scopo, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f).

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) 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 anticiriclaggio 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 d) (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.
- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società ad effettuare un’autovalutazione dell’attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

### 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 consortili, 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), e) ed f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsourcers.

### 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 "Clausole 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.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell’attività di autovalutazione.

### 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, anticiriclaggio 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 anticiriclaggio 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 anticiriclaggio 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) e 2 f) (attività di autovalutazione).

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).

**Zurich Investments Life S.p.A.**

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione:  
Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603  
Capitale sociale €164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027  
Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)  
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Mod. 103 ZIL - 11/2018

