

Assicurazione sulla Vita

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

Zurich Investments Life S.p.A.

Io Decido

Contratto di assicurazione di rendita vitalizia differita rivalutabile. (Ramo assicurativo I)

Data di realizzazione: 01.01.2019



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 €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) - 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, l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 360.393.775 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 164.000.000; 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 282 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 127 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 537 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,90 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Io Decido prevede le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita: in caso di vita dell'assicurato alla scadenza del periodo di differimento, Zurich si impegna a corrispondere all'assicurato una rendita posticipata annua vitalizia rivalutata sulla base dei rendimenti della gestione separata Zurich Style pari al massimo tra:

- la rendita annua vitalizia inizialmente assicurata, rivalutata annualmente al tasso di rendimento di anno in anno riconosciuto;
- e la rendita annua vitalizia inizialmente assicurata.

Il regolamento della gestione separata è disponibile sul sito internet www.zurich.it

Prestazione in caso di decesso:

1) Nel caso di rendita differita a premio unico: in caso di decesso dell'assicurato, verificatosi nel periodo di differimento, Zurich garantisce il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal contraente, di un importo pari al massimo valore tra:

- il premio unico versato, al netto del caricamento implicito, rivalutato nella proporzione in cui la rendita annua, quale risulta all'anniversario della data di decorrenza della polizza che precede la data di decesso, sta a quella inizialmente assicurata;
- il premio unico versato al netto del caricamento implicito.

2) Nel caso di rendita differita a premio annuo costante: in caso di decesso dell'assicurato, verificatosi nel periodo di differimento, Zurich garantisce il pagamento ai beneficiari designati in polizza dal contraente di un importo pari al massimo tra:

- la somma dei premi versati, comprese eventuali frazioni, al netto del caricamento implicito, rivalutati fino alla ricorrenza annuale precedente la data di ricezione della denuncia di decesso, nella proporzione in cui la rendita assicurata rivalutata all'anniversario che precede la data del decesso sta alla rendita inizialmente assicurata e

- la somma dei premi versati, comprese eventuali frazioni, al netto del caricamento implicito.

3) Nel caso di rendita differita a premio annuo rivalutabile: in caso di morte dell'assicurato nel corso del periodo di differimento, la società garantisce il pagamento, ai beneficiari designati in polizza dal contraente, di un importo pari al massimo tra:

- l'ultimo premio pagato al netto del caricamento implicito, moltiplicato per il numero di premi annui pagati, comprese eventuali frazioni;

- l'importo del premio iniziale al netto del caricamento implicito, moltiplicato per il numero di premi annui pagati, comprese eventuali frazioni.

Si precisa che il capitale liquidabile a scadenza del contratto è il risultato della capitalizzazione del/i premio/i versato/i al netto dei costi e dell'eventuale premio relativo ai rischi demografici se previsti.

Opzioni Contrattuali:

L'assicurato può scegliere, mediante richiesta scritta, entro 60 giorni prima del termine del differimento, a Zurich, la conversione della rendita vitalizia in una delle seguenti forme:

a) una rendita certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia: detta rendita certa è pagata in ogni caso all'assicurato o, in caso di suo decesso, alle persone da lui designate; dopo i primi 5 o 10 anni la rendita continuerà ad essere corrisposta solo in caso di esistenza in vita dell'assicurato;

b) una rendita vitalizia reversibile su un'altra testa: detta rendita è corrisposta all'assicurato finché è in vita e successivamente, in misura totale o parziale, alla seconda testa. L'identificazione della seconda testa assicurata e la percentuale di reversibilità della rendita (100%, 60% o 50%) devono essere stabilite al momento della richiesta dell'opzione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

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



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni alla copertura.



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 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, per sinistro o per scadenza, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto, dalla data dell'evento in caso di sinistro o dalla data di 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 la prestazione, secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.


Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni rese dal contraente e dall'assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del c.c.</p> <p>L'inesatta dichiarazione dell'età dell'assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.</p>
---	--





Quando e come devo pagare?


Premio	<p>Il prodotto lo Decido, prevede la possibilità di scegliere tra due tariffe, a premio annuo e a premio unico:</p> <p>Il premio è il corrispettivo dovuto dal contraente per l'ottenimento delle prestazioni previste in polizza. In base alla tariffa prescelta il contraente deve corrispondere il premio che può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>unico</i>, in unica soluzione alla sottoscrizione del contratto; - <i>annuo costante</i>, per tutta la durata del differimento; - <i>annuo rivalutabile</i>, ad ogni ricorrenza annuale. Il contraente ha la facoltà, ad ogni ricorrenza annua, di interrompere il meccanismo di rivalutazione del premio, in questo caso il contratto diviene a premio costante, conseguentemente il meccanismo di rivalutazione si modifica. <p>L'importo del premio unico e per le tariffe a premio annuo l'eventuale frazionamento (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) sono definiti alla sottoscrizione del contratto.</p> <p>I costi di frazionamento dei premi annui sono riepilogati di seguito:</p> <table border="1" data-bbox="683 857 1193 1032"> <thead> <tr> <th>Frazionamento</th> <th>Costo di frazionamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>semestrale</td> <td>1,50% dell'importo della rata</td> </tr> <tr> <td>trimestrale</td> <td>2,25% dell'importo della rata</td> </tr> <tr> <td>mensile</td> <td>3,50% dell'importo della rata</td> </tr> </tbody> </table> <p>I premi possono essere pagati:</p> <p>a) Nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich attraverso i seguenti mezzi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Assegno non trasferibile intestato a Zurich o all'Intermediario assicurativo o bonifico bancario su c/c intestato a Zurich o all'Intermediario assicurativo; - Carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo. <p>b) Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c di Zurich oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca; - Carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo. <p>Qualora il contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, dovrà comunicarlo per iscritto a Zurich che provvederà a gestire il contratto direttamente.</p> <p>Si precisa che l'importo complessivo dei premi versati nella gestione separata di riferimento da un unico contraente, o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo contratto stipulato, non potrà risultare superiore a 30 milioni di euro.</p> <p>Si precisa inoltre che, fermo restando il limite sopra indicato, il cumulo dei premi complessivamente versati nella gestione separata di riferimento da un unico contraente, o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 90 milioni di euro.</p> <p>Con riferimento alla tariffa a premio unico il cumulo premi massimo, al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali, che il singolo contraente può versare, tenendo conto di tutti i contratti collegati a gestioni separate sottoscritti con Zurich, non potrà risultare complessivamente superiore a euro 1.000.000,00.</p> <p>Il predetto limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti collegati a gestioni separate sottoscritti dal medesimo contraente, che restano pertanto</p>	Frazionamento	Costo di frazionamento	semestrale	1,50% dell'importo della rata	trimestrale	2,25% dell'importo della rata	mensile	3,50% dell'importo della rata
Frazionamento	Costo di frazionamento								
semestrale	1,50% dell'importo della rata								
trimestrale	2,25% dell'importo della rata								
mensile	3,50% dell'importo della rata								

	giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.
Rimborso	In caso di non accettazione o di revoca della proposta da parte di Zurich il premio verrà restituito al contraente. 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 diminuito delle eventuali imposte, dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto e della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
Sconti	Zurich attraverso gli intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita di Zurich.

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	La durata del differimento del contratto varia da un minimo di 5 anni ad un massimo di 30 anni, a scelta del contraente. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.
Sospensione	Se la sospensione del piano di pagamento premi avviene dopo aver versato le tre annualità minime di premio, il contratto rimane in vigore, libero da ulteriori premi, per il valore delle prestazioni ridotte.

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	Il contraente può revocare la proposta fino al momento della 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 Underwriting - 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	Tariffa a premio annuo: Il contraente ha la facoltà di interrompere il versamento dei premi annui in qualsiasi momento. Se l'interruzione del pagamento dei premi avviene prima di aver versato le annualità di premio minime previste, il contratto si risolve ed i premi restano acquisiti da Zurich.

 A chi è rivolto questo prodotto?	
La sottoscrizione del contratto è riservata alle persone fisiche. L'età minima prevista all'ingresso è 18 anni, l'età massima è fissata a 75 anni; è inoltre fissata l'età massima al termine del differimento pari a 85 anni. Il contratto può essere sottoscritto da una persona fisica, domiciliata in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali.	

 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 e dei costi di erogazione della rendita: Costi di riscatto - tariffa a premio annuo Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale ridotto, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e la scadenza del contratto, al tasso annuo di sconto pari al 3,40% nel caso in cui siano trascorsi almeno 5 anni dalla data	

decorrenza e del 4,00% nel caso in cui gli anni trascorsi dalla data di decorrenza siano inferiori a 5.

Costi di riscatto - tariffa a premio unico

Il valore di riscatto si ottiene scontando il capitale rivalutato, per il periodo che intercorre tra la data di richiesta di riscatto e la scadenza del contratto, al tasso annuo di sconto del 3,40%.

Costi per l'erogazione della rendita

Il costo per l'erogazione della rendita annua, anche nel caso venga richiesta la rateazione semestrale, trimestrale o mensile, è pari al 1,25% di ciascun premio versato al netto dei caricamenti ed eventuali costi di frazionamento.

Si precisa che nel caso in cui venga richiesta la rateazione semestrale, trimestrale o mensile, al coefficiente di conversione relativo alla rendita annua - comprensivo del costo pari all'1,25% - viene applicato un ulteriore adeguamento per far fronte ai costi dell'anticipo della rendita. Pertanto l'importo annuo complessivamente corrisposto con la rateazione semestrale, trimestrale o mensile potrebbe risultare inferiore all'importo che si otterrebbe con il frazionamento annuale.

Costi di intermediazione

La quota percepita dall'Intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari circa al 27% per le tariffe a premio annuo e al 14% per la tariffa a premio unico.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Zurich dichiara entro il mese di dicembre di ogni anno il rendimento realizzato dalla gestione "Zurich Style".

Il rendimento annuo da attribuire al contratto (rendimento attribuito) è ottenuto sottraendo al rendimento realizzato dalla Gestione Separata "Zurich Style", nel periodo di osservazione, i costi.

Per periodo di osservazione si intende il periodo di dodici mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10-30/09).

La misura annua di rivalutazione del capitale assicurato si ottiene diminuendo il rendimento attribuito al contratto del relativo tasso tecnico, pari all'1,00%.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta viene riconosciuta ai contratti che hanno ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione.

A) Rivalutazione della rendita assicurata nel corso della durata del contratto

- *Tariffa a premio annuo*

Durante il periodo di durata del contratto la rendita rivalutata, sarà determinata aggiungendo alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente un importo ottenuto sommando i seguenti importi:

- il valore che si ricava moltiplicando la rendita inizialmente assicurata per la misura della rivalutazione, ridotta proporzionalmente al rapporto tra il numero degli anni trascorsi e il numero degli anni di durata del pagamento dei relativi premi;

- il valore che si ricava moltiplicando la differenza tra la rendita rivalutata nel periodo annuale precedente e quelle inizialmente assicurata, per la misura della rivalutazione;

- *Tariffa a premio unico*

Nel corso del periodo di durata del contratto, la rendita rivalutata è determinata aggiungendo alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente un importo ottenuto moltiplicando detta rendita per la misura di rivalutazione.

B) Rivalutazione della rendita assicurata in fase di erogazione

Durante il periodo di godimento la rendita annua vitalizia rivalutata sarà determinata sommando alla rendita in vigore nel periodo annuale precedente un importo ottenuto moltiplicando detta rendita per la misura di rivalutazione. L'importo così ottenuto non potrà risultare inferiore alla rendita assicurata alla scadenza del contratto. La rivalutazione della rendita assicurata verrà comunicata di volta in volta.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI

Valori di riscatto e riduzione

Il contratto riconosce un valore di riduzione e di riscatto. Non è ammesso il riscatto parziale fino alla scadenza del contratto.

In caso di riscatto, sussiste la possibilità che i valori di riscatto risultino inferiori al cumulo complessivo dei premi versati.

Tariffa a premio annuo

Calcolo del valore di riscatto

Il contraente può esercitare il diritto di riscatto della rendita, a condizione che abbia versato almeno 3 annualità di premio.

	<p>Il riscatto non è consentito durante il periodo di godimento della rendita.</p> <p>Il valore di riscatto è dato dalla somma dei valori di riscatto della rendita applicando al capitale ridotto (ossia il capitale riproporzionato in funzione dei premi effettivamente versati tramite il coefficiente di riscatto indicato nei documenti contrattuali) un tasso di sconto per il periodo che manca alla scadenza del contratto.</p> <p>Non è ammesso il riscatto parziale fino alla scadenza del contratto.</p> <p>Riattivazione</p> <p>Entro un anno dalla data di scadenza della prima rata non pagata, il contraente può chiedere la riattivazione della polizza versando di tutti i premi non pagati aumentati degli interessi. La riattivazione del contratto ripristina le prestazioni assicurate ai valori contrattuali che si sarebbero ottenuti qualora non si fosse verificata l'interruzione del pagamento dei premi.</p> <p>Tariffa a premio unico</p> <p>Calcolo del valore di riscatto</p> <p>Il riscatto non è consentito durante il periodo di godimento della rendita.</p> <p>Il contraente trascorso almeno un anno dalla decorrenza può richiedere a Zurich, la corresponsione del valore di riscatto maturato. Il valore di riscatto si ottiene applicando all'importo della rendita rivalutata il coefficiente di riscatto indicato nei documenti contrattuali e un tasso di sconto per il periodo che manca alla scadenza del contratto.</p> <p>Non è ammesso il riscatto parziale fino alla scadenza del contratto.</p> <p>Riattivazione</p> <p>Non prevista per la tariffa a premio unico</p>
Richiesta di informazioni	<p>E' possibile richiedere a Zurich la quantificazione dell'importo di riscatto rivolgendosi a:</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>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p> <p>I premi, relativi alla sola parte di premio che assicura il caso morte e invalidità permanente superiore al 5% , sono detraibili nei termini e con le modalità previste dall'articolo 15, comma 1 lett. f) DPR 917/89 (c.d. TUIR) e successive modifiche e integrazioni, a condizione che i relativi importi siano pagati nell'anno per il quale si intende godere della detrazione fiscale. Per beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato, se diverso dal Contraente, sia fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p>Tassazione delle somme corrisposte</p>
---	--

a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34,
D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");

b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) e in caso di rendita sia durante il periodo di differimento che di riscossione, sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):

- 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.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, 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 €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