

Z PLATFORM 2

prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

Parte III del prospetto d'offerta- Altre informazioni

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-Contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 29/03/2018

Data di validità della Parte III: dal 01/04/2018

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. IMPRESA DI ASSICURAZIONE

Zurich Life Assurance plc (la "**Società**"), con sede legale presso Zurich House, Frascati Road, Blackrock, County Dublin, Irlanda, è iscritta al Registro del Commercio di Dublino, Irlanda, come società di capitali al numero 58098. La Società è una impresa di assicurazione autorizzata all'esercizio dei rami I, II, III, IV e VII, come definiti ai sensi della Direttiva 2002/83/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 5 novembre concernente le Assicurazioni sulla Vita ("Direttiva Vita"), che ricomprendono le assicurazioni sulla durata della vita umana, quelle di nuzialità e natalità, le assicurazioni i cui valori sono direttamente collegati al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio, l'assicurazione malattia e contro il rischio di non autosufficienza, le operazioni di gestione dei fondi collettivi per l'erogazione di prestazioni in caso di morte. La Società è stata autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa dall'Organo di Vigilanza e Controllo Irlandese (Central Bank of Ireland") che la vigila, ed è registrata con il numero L20.

Il capitale sociale sottoscritto e interamente versato della Società è di € 17.525.773,75.

La Società è interamente controllata da Zurich Insurance Group LTD, società quotata alla Borsa Svizzera. La Società fa parte del Gruppo Zurich Insurance Group LTD (Gruppo Zurich), un gruppo assicurativo-finanziario che ha sedi in Nord America, Europa, Asia, Sud America e altri mercati.

Il Gruppo Zurich fornisce soluzioni assicurative e di risk management alle persone fisiche, alle piccole e medie imprese e alle multinazionali.

La Società svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di libertà di stabilimento ai sensi della Direttiva Vita attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia avente sede in via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

La Società è autorizzata, a svolgere l'attività assicurativa in Italia in regime di stabilimento ai sensi dell'art. 40 della Direttiva Vita tramite comunicazione dell'IFR del 5 giugno 2009 all'ISVAP e successiva comunicazione ISVAP dell'1 luglio 2009 (prot. 18/09/003859) indirizzata alla Società.

La Società è iscritta all'Albo delle Imprese ISVAP (Elenco I) dal 02/07/09, al n. I.00079.

La Società è inoltre autorizzata a svolgere l'attività assicurativa in Italia in regime di libera prestazione di servizi ai sensi dell'art. 42 della Direttiva Vita mediante comunicazione dell'IFR del 4 agosto 2000 all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (di seguito "ISVAP") e successiva comunicazione ISVAP del 7 settembre 2000 (prot. 033006). La Società è iscritta all'Albo delle Imprese ISVAP (Elenco II) il 03/01/08 al n. II. 00278.

Il prodotto **ZPLATFORM 2** è offerto dalla Società in regime di libertà di stabilimento.

Altre informazioni sulle attività della Società, sui prodotti finanziari offerti, sui componenti dell'organo amministrativo e dell'organo di controllo e sulle attività del Gruppo Zurich, sono disponibili sul sito della Società www.zurich-zla.it.

2. GLI OICR

Nella tabella sottostante sono riportate, per ciascun OICR collegato al contratto, la data d'inizio operatività, le eventuali variazioni nella politica d'investimento seguita e le sostituzioni dei soggetti incaricati della gestione negli ultimi due anni.

Si precisa che le informazioni sugli OICR sono estratte dai relativi prospetti informativi e dai regolamenti delle singole società di gestione. Le ulteriori informazioni integrative sono fornite direttamente dalle società di gestione.

Denominazione OIRCR	Data di inizio operatività	Variazioni nella politica di investimento
Algebris Financial Credit I Cap EUR	31/08/2012	Nessuna
Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT Cap EUR	03/09/2014	Nessuna
Amundi F. Absolute Vol. Euro Equities ME Cap EUR	28/11/2007	Nessuna
Amundi IS J.P. Morgan GBI Gl. Gov. MHE EUR Hdg	26/09/2008	Dall'8 luglio 2016 è stato modificato il benchmark in "JP Morgan GBI Global IG Index" ed è cambiato il nome della shareclass; dal 31 Ottobre 2016 il comparto applica il c.d. Swing Pricing per il calcolo del Valore Netto d'Inventario ("NAV"): meccanismo inteso a ridurre l'impatto dei costi sul NAV in caso di movimenti di portafoglio particolarmente significativi, specialmente in presenza di una forte domanda di acquisto o rimborso di azioni.
Amundi Oblig Internationales I EUR	28/02/1980	Nessuna
Anima Star High Potential Europe I EUR	26/11/2009	Nessuna
Anima Star High Potential Italy I EUR	18/03/2014	Nessuna
Bantleon Opportunities Family & Friends DT EUR	16/11/2015	Nessuna
Bantleon Opportunities L IT EUR	31/03/2008	Nessuna
Bantleon Opportunities World PT EUR	12/02/2014	Nessuna
Bestinver International R Cap EUR	29/12/2008	Nessuna
BGF Continental European Flexible I2 EUR	20/02/2013	Nessuna
BGF European E2 EUR	30/12/1993	Nessuna
BGF Global Allocation D2 EUR Hdg	12/11/2007	Nessuna
BGF World Gold D2 EUR	19/05/2006	Nessuna
BGF World Mining D2 EUR	19/05/2006	Nessuna
Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	23/03/2017	Nessuna
Capital Group Gl. Abs. Inc. Grower Z Cap EUR	25/04/2013	Nessuna
Capital Group New Perspective Z Cap EUR	30/10/2015	Nessuna
Carmignac Commodities A EUR Acc	10/03/2003	Nessuna
Carmignac Emergents A EUR Acc	03/02/1997	Nessuna
Carmignac Investissement A EUR Acc	26/01/1989	Nessuna
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	07/11/1989	Nessuna
Carmignac Securite' A EUR Acc	26/01/1989	Nessuna
Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR	03/10/2007	Nessuna
Comgest Growth Europe EUR	15/05/2000	Nessuna
CS (Lux) Money Market - EUR B Acc EUR	16/08/2011	Nessuna
Deutsche I.I Convertibles LC EUR	12/01/2004	Nessuna
Deutsche I.I Euro Bonds (Short) LC EUR	03/06/2002	Nessuna
Deutsche I.I Global Emerging Mkts Equities LC EUR	29/03/2005	Nessuna
Deutsche I.I Multi Opportunities FC Cap EUR	01/10/2014	Nessuna
DJE Dividende & Substanz I Cap EUR	27/01/2003	Nessuna
DNCA Invest Eurose I EUR	21/06/2007	Nessuna
DWS Akkumula EUR	03/07/1961	Nessuna
DWS Deutschland EUR	20/10/1993	Nessuna
DWS Top Asien EUR	29/04/1996	Nessuna
EdR Fund Bond Allocation C-EUR	12/12/2016	Nessuna
EF Azioni Strategia Flessibile Z EUR	21/05/2010	Nessuna

Denominazione OIRCR	Data di inizio operatività	Variazioni nella politica di investimento
Ethna Aktiv SIA-T EUR	19/11/2012	Dal 1 gennaio 2015 l'OICR ha cambiato leggermente politica di investimento, investendo in paesi dell'OCSE invece che in stati membri dell'Unione Europea e in Svizzera.
F&C Responsible Global Equity R EUR	12/12/2005	Nessuna
FI Alpha DWS Concept DJE Alpha Renten Gl. FC EUR	03/12/2012	Nessuna
Fidelity Asia Focus A Cap EUR	25/09/2006	Nessuna
Fidelity China Consumer A Cap EUR	23/02/2011	Nessuna
Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	29/05/2008	Nessuna
Fidelity Global Multi Asset Tact. Def. A Cap EUR	19/01/2009	Nessuna
Fidelity Pacific Y Cap EUR	12/09/2013	Nessuna
Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR	21/04/2011	Nessuna
First Eagle Amundi Income Builder IHE EUR	11/05/2015	Nessuna
First Eagle Amundi International IE EUR	02/12/2010	Nessuna
Flossbach Multiple Opportunities II I Acc EUR	03/04/2014	Nessuna
FMM Fonds EUR	17/08/1987	Nessuna
Franklin Income I EUR	09/01/2015	Nessuna
Franklin India I EUR	25/10/2005	Nessuna
Franklin K2 Alternative Strategies I EUR Hdg	13/10/2014	Nessuna
GAM Multibond Absolute Return Bond B EUR	30/04/2004	Nel Giugno 2017 il fondo ha cambiato nome.
GAM Star (Lux) European Momentum I Cap EUR	23/10/2014	Nessuna
GAM Star (Lux) Financials Alpha I Cap EUR	16/05/2013	Nessuna
GAM Star Credit Opportunities (EUR) Inst EUR	25/03/2013	Nessuna
GAM Star US All Cap Equity Ord EUR	03/03/2009	Nessuna
GAM Systematic Altern. Risk Premia Inst EUR	04/04/2012	Nessuna
Global Evolution Frontier Markets R EUR	19/01/2011	Nessuna
GS Em. Mkts Equity Ptf E Cap EUR	31/07/2001	Nessuna
GS Global High Yield Ptf OC Cap EUR Hdg	18/12/2008	Nessuna
GS Global Strategic Income Bd Ptf OC Cap EUR Hdg	06/04/2011	Nessuna
H2O Adagio R Cap EUR	06/08/2010	Nessuna
Invesco Balanced-Risk Allocation E Acc EUR	01/09/2009	Nessuna
Invesco Global Targeted Returns C Cap EUR	18/12/2013	Nessuna
Invesco Japanese Equity Core E EUR	29/08/2005	Nessuna
Invesco Pan European High Income A Cap. EUR	31/03/2006	Nessuna
Invesco Pan European Structured Eq. A EUR	06/11/2000	Nessuna
Investec Global Franchise A Cap EUR	25/10/2012	Nessuna
Janus Henderson Hor. China A2 Cap EUR	25/01/2008	Nel Dicembre 2017 il fondo ha cambiato nome. Nuovo sub delegato: Henderson Global Investors.
Janus Henderson Hor. Euro Corporate Bond I2 Cap EUR	01/12/2006	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
Janus Henderson Hor. Global Property Eqs A2 Cap EUR	03/01/2006	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
Janus Henderson Hor. Global Technology A2 Cap EUR	19/10/2007	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
Janus Henderson Hor. Pan European Alpha A2 Cap EUR	01/12/2006	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
JPM Global Income C Cap EUR	22/05/2012	Nessuna
JPM Income Opportunity A (perf) Acc EUR Hdg	19/07/2007	Nessuna
Jupiter Dynamic Bond I Acc EUR	05/12/2012	Nessuna
Jupiter Global Absolute Return I Acc EUR	14/06/2016	Nessuna

Denominazione OIRCR	Data di inizio operatività	Variazioni nella politica di investimento
Kempen Gl. Property I Cap EUR	15/05/2009	Nessuna
Lemanik Sicav Global Strategy Inst EUR	02/03/2010	Nessuna
LO Funds Euro BBB-BB Fundamental N EUR	01/12/2010	Nessuna
LO Funds Golden Age N EUR Hdg	14/03/2003	A partire dal 29/02/2016 l'OICR ha cambiato il proprio benchmark di riferimento, da MSCI World ND Hedged USD a MSCI World ND USD.
Lyxor Epsilon Global Trend I	15/04/2011	Nessuna
M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR	16/01/2018	Il fondo ha cambiato ISIN il 16 Marzo 2018, la politica di investimento e i costi non hanno subito variazioni.
M&G Global Emerging Market A EUR	05/02/2009	Nessuna
M&G Global Themes A EUR	17/11/2000	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
M&G Optimal Income AH EUR	08/12/2006	Nessuna
MFS Meridian Global Total Return A1 EUR	26/09/2005	Nessuna
MSIF Frontier Markets Equity AH EUR	28/03/2013	Nel 2017 il fondo ha cambiato nome.
MSIF Global Quality ZH Cap EUR	22/11/2013	Nessuna
MSIF US Advantage ZH EUR	04/11/2008	Nessuna
MUZ Global Tactical Credit R Cap EUR Hdg	30/04/2015	Il fondo dal 12 Febbraio 2018, ha cambiato operatività in T+1.
NAT. AM Seeyond M A Cons. Growth R EUR	03/10/2013	Nessuna
Neptune European Opportunities B Cap EUR	01/05/2009	Nessuna
Neptune US Opportunities B Cap EUR	01/05/2009	Nessuna
Neu.Berman Corporate Hybrid Bond I EUR	19/11/2015	Nessuna
Neu.Berman Global Eq. Index PutWrite A Cap EUR	30/05/2017	Nessuna
Nordea 1 Alpha 10 MA Fund BI EUR	30/09/2009	Nell'Ottobre 2017 il fondo ha cambiato nome. A partire dal 1 Maggio 2017 è stato aggiornato l'indirizzo del Gestore.
Nordea 1 Global Climate and Environment BI EUR	13/03/2008	Nessuna
Nordea European High Yield Bond BI EUR	18/01/2002	A partire dal 1 Maggio 2017 è stato aggiornato l'indirizzo del Gestore.
Nordea Global Stable Equity Euro Hedged BI EUR	01/04/2008	A partire dal 1 Maggio 2017 è stato aggiornato l'indirizzo del Gestore.
Nordea Low Duration US High Yield Bond BP EUR	01/06/2011	A partire dal 1 Maggio 2017 è stato aggiornato l'indirizzo del Gestore.
Parvest Diversified Dynamic I EUR	02/05/1997	A partire dal 1 Giugno 2017 è stato aggiornato l'indirizzo del Gestore.
Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR	23/01/2007	Nessuna
Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	16/11/2012	Nessuna
Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	13/09/2010	Nessuna
Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	31/10/2008	Nessuna
Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	22/08/2013	A partire dall' 8/05/2017 è variata la politica di investimento.
PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg	14/02/2007	Nessuna
PIMCO Global Multi-Asset I Cap EUR Hdg	15/04/2009	Dal 30 settembre 2014 l'OICR ha effettuato una leggera modifica alla propria politica di investimento.
PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	30/09/2003	Nessuna
PIMCO Total Return Bond I Cap EUR Hdg	30/12/2003	Nessuna
R Club C Cap EUR	15/11/1989	Nessuna
R Conviction Euro C Cap EUR	20/05/2005	Nessuna
R Euro Credit C Cap EUR	22/02/1997	Nessuna

Denominazione OIRCR	Data di inizio operatività	Variazioni nella politica di investimento
R Valor F Cap EUR	28/02/2006	Nessuna
SEB Asset Selection C EUR	03/10/2006	Nessuna
SEB Asset Selection Opportunistic C EUR	08/06/2009	Nessuna
SEB European Equity Small Caps C Acc EUR	17/04/2015	Nessuna
SEB Global C EUR	18/11/2013	Nessuna
SEB Nordic C EUR	06/12/1988	Nessuna
SEB Russia C EUR	02/02/2006	Nessuna
Sella MGMT Equity Euro Strategy R EUR	19/08/2005	Nessuna
SISF EURO Liquidity A Cap. EUR	21/09/2001	Nessuna
SISF Italian Equity A Cap. EUR	03/05/1996	Nessuna
SISF Japanese EUR Hedg. A Cap. EUR	16/12/2005	Nessuna
SLI Global Absolute Return Strat. D Cap EUR	26/01/2011	Nessuna
T.Rowe European High Yield Bond I EUR	20/09/2011	Nessuna
T.Rowe Global Dynamic Global Bond IH Cap EUR	10/06/2015	Nel Giugno 2017 il fondo ha cambiato nome.
T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	22/05/2013	Nessuna
TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR	11/04/2013	Nessuna
TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR	19/04/2013	Nessuna
TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR	07/08/2015	Nessuna
Templeton Asian Growth I EUR	31/08/2004	Nessuna
Templeton Emerging Markets Bond I EUR Hdg	31/03/2010	Nessuna
Templeton Global Bond A EUR	09/09/2002	Nessuna
Templeton Global Total Return A EUR Hdg	10/04/2007	Nessuna
TIF American Select R NAcc EUR	31/03/1982	Nessuna
UBS (Lux) Medium Term Bond EUR Q Cap EUR	28/05/2008	Nessuna
UBS Lux Eq. Sicav Long Term Themes P Cap EUR Hdg	29/01/2016	Nessuna
UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	07/05/2010	Nessuna
UniNordamerika EUR	01/10/1993	Nessuna
Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	10/06/2008	Nessuna
Wellington Global Quality Growth N Cap EUR	24/12/2015	Nessuna
Z 2 Bilanciata	07/10/2010	
Z 2 Dinamica	07/10/2010	
Z 2 Prudente	07/10/2010	

Di seguito si riporta una descrizione dei benchmark adottati:

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU1093406186	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT Cap EUR	50% MSCI World Total Return (Net) 50% JP Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index	MSCI World Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti. JP Morgan EMU Government Bond Investment Grade Index

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
			L'Indice These segue le emissioni a reddito fisso di paesi ad alto reddito a livello globale
LU0389812859	Amundi IS J.P. Morgan GBI Gl. Gov. MHE EUR Hdg	JP Morgan GBI Global IG Index	JP Morgan GBI Global IG Index L'indice misura il rendimento totale degli investimenti in 13 mercati dei titoli di stato di paesi sviluppati (Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Italia, Giappone, Olanda, Spagna, Svezia, Regno Unito e USA).
FR0010032573	Amundi Oblig Internationales I EUR	JP Morgan Government Bond Index Broad	L'indice incorpora le performance del mercato dei government bond con un rating minimo pari a BBB- (Standard&Poor) L'indice è investito esclusivamente in obbligazioni a tasso fisso con una vita residua di più di un anno. Ticker JNUCGBIB INDEX
LU0389173401	Bestinver International R Cap EUR	Stoxx Euope 600 Index Net Return	Con un numero massimo di 600 componenti, l'indice rappresenta compagnie a grande, media e bassa capitalizzazione presenti in 18 stati dell'area Euro.
LU0888974473	BGF Continental European Flexible I2 EUR	FTSE World Eur Ex UK TR EUR	L'indice FTSE World (ex UK) è un sottoinsieme dell'indice FTSE All World Index e come questo si propone di includere una percentuale dell'universo investibile di ciascun Paese contenente titoli di società a grande e media capitalizzazione di mercato. L'indice esclude le azioni Inglesi. Ulteriori informazioni sul sito www.ftse.com .
LU0090830901	BGF European E2 EUR	MSCI Europe	L'indice è elaborato dalla società Morgan Stanley Capital International ed è costituito dalla media ponderata in base alla capitalizzazione del mercato e rettificata per il flottante delle variazioni dei singoli titoli. L'obiettivo è di rappresentare l'85% della capitalizzazione rettificata per il flottante di ogni singolo settore industriale all'interno di ogni singolo paese. I titoli azionari sono selezionati tenendo conto sia di criteri di liquidità e rappresentatività settoriali sia di criteri volti a evitare le partecipazioni incrociate consentendo di rappresentare al meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati e quindi dell'intero aggregato. Ticker NDDUE15

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0329591480	BGF Global Allocation D2 EUR Hdg	36% S&P500 Composite 24% FTSE World (ex US) 24% ML US Treasury Current 5 year 16% Citigroup Non-USD World Government Bond Index	<p>L'indice Standard&Poor's 500 è un indice elaborato da Standard & Poor's Co costruito prendendo in considerazione 500 titoli rappresentativi dei principali settori economici dell'economia americana e quotati al New York Stock Exchange (NYSE). L'indice è calcolato su base giornaliera. I titoli che compongono l'indice sono scelti in base alle dimensioni di mercato, alla liquidità e alla rappresentatività del settore di attività e sono ponderati per il valore di mercato (prezzo unitario per il numero di azioni in circolazione); quindi il peso di ciascun titolo inserito nel listino è proporzionato al rispettivo valore di mercato. I titoli inseriti nell'indice devono avere una capitalizzazione almeno pari a 4 miliardi di dollari. Tale capitalizzazione è rivista periodicamente al fine di assicurare la consistenza con le condizioni di mercato. La valuta base per il calcolo dell'indice è il Dollaro USA. Le performance sono di tipo total return. La composizione dell'indice viene rivista mensilmente. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che procede al calcolo del medesimo.</p> <p>L'indice FTSE World (ex US) è un sottoinsieme dell'indice FTSE All World Index e come questo si propone di includere una percentuale dell'universo investibile di ciascun Paese contenente titoli di società a grande e media capitalizzazione di mercato. L'indice esclude le azioni statunitensi. Ulteriori informazioni sul sito www.ftse.com.</p> <p>L'indice Merrill Lynch US Treasury Current 5 anni rappresenta l'andamento dei titoli di Stato a 5 anni degli Stati Uniti.</p> <p>L'indice Citigroup Non-USD World Government Bond è un indice che comprende i seguenti paesi: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Irlanda, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti. È un benchmark costituito da titoli pesati secondo la capitalizzazione di mercato che segue la performance dei titoli del debito pubblico emessi nel mercato nazionale, nella valuta locale, con scadenza ad almeno un anno.</p>
LU0252963623	BGF World Gold D2 EUR	FTSE Gold Mines	<p>L'indice è progettato per riflettere le prestazioni del mercato mondiale delle quote delle società la cui attività principale è l'estrazione dell'oro. L'indice comprende tutte le società miniere d'oro che hanno una produzione sostenibile e imputabile di almeno 300000 oncia in un anno e che derivano almeno il 51% delle loro entrate dall'estrazione dell'oro. FTMIGMI Index</p>
LU0252963383	BGF World Mining D2 EUR	HSBC Global Mining	<p>L'indice misura la performance dell'industria mineraria dei principali mercati azionari di 21 Paesi. L'indice è calcolato in dollari e convertito in Euro. Non prevede il reinvestimento dei dividendi. Il ribilanciamento dell'indice e la composizione dello stesso è curato dall'istituzione che provvede alla valorizzazione e alla pubblicazione sui principali information provider finanziari.</p>

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU1295554833	Capital Group New Perspective Z Cap EUR	MSCI ACWI NR USD	L'indice MSCI AC world Index Daily Pric è elaborato quotidianamente dalla società Morgan Stanley capital International e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi industrializzati (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Italia, Giappone, paesi bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, svizzera, Gran Bretagna, stati uniti). L'indice è denominato in Euro, è un indice price e non prevede il reinvestimento dei dividendi. E' costituito dalla media ponderata (in base alla capitalizzazione e al flottante) della variazioni dei singoli indici locali. I titoli azionari sono selezionati tenendo conto sia dei criteri di liquidità e rappresentatività settoriale, sia di criteri volti a evitare le partecipazioni incrociate consentendo di esprimere meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati e quindi l'intero universo azionario in esame. La composizione dell'indice viene aggiornata ogni tre mesi. L'indice è disponibile giornalmente sulle banche dati Bloomberg, Reuters, Data Strem ed è pubblicato da Morgan Stanley Capital International (ticker Bloomberg NDEEWPR).
LU0164455502	Carmignac Commodities A EUR Acc	45% MSCI ACWF Oil and Gaz 5% MSCI ACWF Energy Equipment 40% MSCI ACWF Metal and Mining 5% MSCI ACWF Paper and Forest 5% MSCI ACWF Food	Questi indici sono costruiti in base alla classificazione di imprese per settore GICS (Global Industry Classification Standards) sviluppata da Morgan Stanley e Standard & Poor's. Ciascun indice rappresenta la performance azionaria di emittenti globali operanti in un determinato settore. L'indice Oil and Gaz rappresenta il settore dell'estrazione di petrolio e gas naturale; l'indice Energy Equipment rappresenta il settore della produzione di macchinari destinati agli operanti nel settore dell'estrazione di petrolio e gas naturale.; l'indice Metal and Mining rappresenta il settore dell'estrazione e della produzione di metalli; l'indice Paper and Forest rappresenta il settore della produzione di legname e carta; l'indice Food rappresenta il settore alimentare.
FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR Acc	MSCI Emerging Market Free	L'indice è elaborato quotidianamente dalla società MSCI e misura la performance dei principali mercati azionari globali emergenti. L'indice è calcolato in dollari e convertito in Euro e non prevede il reinvestimento dei dividendi. La scelta del paniere dei titoli avviene con l'obiettivo di replicare l'85% del mercato di riferimento; l'indice è composto da 731 titoli rappresentativi delle imprese dei paesi emergenti. Il ribilanciamento è curato dall'istituzione che ne cura il calcolo. Ticker:MXEF
FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc	MSCI AC World Free Index	L'indice è rappresentativo dei principali mercati azionari mondiali, compresi i Paesi Emergenti. L'indice è calcolato in dollari e successivamente convertito in Euro.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	50% MSCI AC World Index, 50% Citigroup WGBI All Maturities Eur	L'indice MSCI AC world Index Daily Pric è elaborato quotidianamente dalla società Morgan Stanley capital International e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi industrializzati (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Italia, Giappone, paesi bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, svizzera, Gran Bretagna, stati uniti). L'indice è denominato in Euro, è un indice price e non prevede il reinvestimento dei dividendi. E' costituito dalla media ponderata (in base alla capitalizzazione e al flottante) della variazioni dei singoli indici locali. I titoli azionari sono selezionati tenendo conto sia dei criteri di liquidità e rappresentatività settoriale, sia di criteri volti a evitare le partecipazioni incrociate consentendo di esprimere meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati e quindi l'intero universo azionario in esame. La composizione dell'indice viene aggiornata ogni tre mesi. L'indice è disponibile giornalmente sulle banche dati Bloomberg, Reuters, Data Strem ed è pubblicato da Morgan Stanley Capital International (ticker Bloomberg NDEEWPR). L'indice Citigroup Wgbi all maturities (euro) è calcolato in euro e raggruppa circa 654 titoli dei principali emittenti internazionali di obbligazioni. I flussi cedolari non vengono reinvestiti nell'indice da Citigroup. Il ribilanciamento dell'indice è curato dall'istituzione che ne cura il calcolo e la pubblicazione giornaliera sui principali info provider (Ticker Bloomberg SBW-GEU index).
FR0010149120	Carmignac Securite' A EUR Acc	Euro MTS a 1-3 anni	L'Euro MTS è un indice total return denominato in Euro che è stato disegnato per misurare la performance di titoli a reddito fisso.
IE00B240WN62	Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR	MSCI Emerging Markets	Ticker EMTXART Index.
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR	MSCI Europe Index	L'indice è a capitalizzazione del flottante e rappresenta i principali mercati europei azionari. A giugno 2007 l'indice comprendeva Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Italia, Olanda, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, e Gran Bretagna. Ticker MXEU INDEX
LU0650600199	CS (Lux) Money Market - EUR B Acc EUR	Citigroup EUR 3 Month Euro deposit Index	Indice del mercato delle obbligazioni e depositi a breve termine con scadenza pari a tre mesi (monetario). L'indice è denominato in Euro e disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali. Ticker: SBWMEU3L INDEX
LU0179219752	Deutsche I.I Convertibles LC EUR	Merrill Lynch Global 300 Convertible (EUR Hedged)	Indice rappresentativo dell'andamento delle principali emissioni obbligazionarie convertibili trattate sui mercati internazionali espresso in valuta locale. Ticker Bloomberg: VG00
LU0145655824	Deutsche I.I Euro Bonds (Short) LC EUR	iBoxx Eur Overall (1-3YR)	L'indice iBoxx € Overall (1-3YR) rappresenta il mercato dei titoli a tasso fisso investment grade denominati in Euro e dei titoli obbligazionari emessi nell'area Euro. Ticker Bloomberg: QW7E

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0210301635	Deutsche I.I Global Emerging Mkts Equities LC EUR	MSCI Emerging Markets TR Net Index	L'indice è acquisisce la rappresentazione di piccole e medie capitalizzazioni attraverso 21 mercati di paesi emergenti. L'indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione del mercato corretto per il flottante libero in ogni paese.
LU0159551042	DJE Dividende & Substanz I Cap EUR	MSCI World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
LU0284394151	DNCA Invest Eurose I EUR	80% Euro-MTS Global 20% DJ Euro Stoxx 50 TR	L'indice EuroMTS Index è stato delineato per misurare le performance del mercato delle obbligazioni governative nell'eurozona. L'Euro Stoxx 50 è un indice di titoli dell'eurozona creato dalla Stoxx Limited, una joint venture formata da Deutsche Börse AG, Dow Jones & Company e SWX Group. L'obiettivo dell'indice è rappresentare la performance azionaria delle maggiori società appartenenti all'Eurozona.
DE0008474024	DWS Akkumula EUR	MSCI World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
DE0008490962	DWS Deutschland EUR	CDAX	Il CDAX è un indice azionario Tedesco calcolato da Deutsche Borse; è un indice composito contenente tutti i titoli azionari negoziati nel Frankfurt Stock Exchange e facenti parte dei segmenti General Standard o Prime Standard.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
DE0009769760	DWS Top Asien EUR	50% MSCI AC Far East Free 50% MSCI AC Far East ex Japan	L'indice MSCI AC Far East ex Japan è un indice che misura la performance dei titoli azionari appartenenti ai seguenti paesi: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Pakistan, Filippine, Singapore free, Taiwan e Thailandia, escluso il Giappone. L'indice è ribilanciato semestralmente. E' un indice total return che ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile. Le informazioni relative all'indice sono reperibili sull'Information System Provider Datastream attraverso la quale è possibile reperire la relativa quotazione, qualora non reperibile sui principali quotidiani economici. Index ticker: MSASXJS Data Type. NR. L'indice è calcolato in dollari e convertito in Euro. I codici del tasso di cambio utilizzato da datastream è: USEURSP Ticker bloomberg MSEUCFFX INDEX. L'indice MSCI AC Far East è elaborato quotidianamente dalla società Morgan Stanley Capital International e rappresenta l'andamento dei mercati dell'area dell'Estremo Oriente (Hong Kong, Indonesia, Malesia, Filippine, Singapore, Thailandia, Giappone, Cina, Corea e Taiwan). L'indice è denominato in Dollari Statunitensi e prevede il reinvestimento dei dividendi. L'indice è costituito dalla media ponderata, in base alla capitalizzazione di mercato rettificata per il flottante, delle variazioni dei singoli titoli; l'obiettivo è di rappresentare l'85% del mercato di riferimento e dei settori che lo compongono. La composizione dell'indice e il ribilanciamento dello stesso è curata dall'istituzione che provvede al calcolo e alla pubblicazione sui principali information provider finanziari (ticker Bloomberg MXFE).
LU1161526220	EdR Fund Bond Allocation C-EUR	50% Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Total Return Index e 50% Barclays Capital Euro Aggregate Treasury Total Return Index,	L'indice Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Total Return è un indice che rappresenta solo titoli aziende con rating investment grade e a tasso fisso. All'interno dell'indice ci sono soltanto obbligazioni con scadenze a almeno 1 anno. L'indice Barclays Capital Euro Aggregate Treasury Total Return rappresenta le obbligazioni governative investment grade e a tasso fisso appartenenti all'indice European Monetary. Questo indice rappresenta titoli di 13 Paesi a valuta euro.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0969484418	F&C Responsible Global Equity R EUR	MSCI World NR EUR	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
LU0261946445	Fidelity Asia Focus A Cap EUR	MSCI AC Far East ex Japan Index (Gross)	L'indice misura la performance dei titoli azionari appartenenti ai seguenti paesi: Cina, Hong Kong, India, Indonesia, Corea, Malesia, Pakistan, Filippine, Singapore free, Taiwan e Thailandia, escluso il Giappone. L'indice è ribilanciato semestralmente. E' un indice total return che ipotizza il reinvestimento dei dividendi al netto della tassazione non recuperabile. Le informazioni riguardanti l'indice sono reperibili sull'Information System Provider Datastream attraverso la quale è possibile reperire la relativa quotazione, qualora non reperibile sui principali quotidiani economici. Index ticker: MSASXJS data Type. NR. L'indice è calcolato in dollari e convertito in Euro. I codici del tasso di cambio utilizzato da data stream è: USEURSP Ticker bloomberg MSEUCFFX INDEX
LU0594300096	Fidelity China Consumer A Cap EUR	MSCI China Index	Indice rappresentativo dei titoli azionari cinesi selezionati da Morgan Stanley Capital International (MSCI) in base a criteri di liquidità e di capitalizzazione
LU0353649279	Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond (1-10 year) Index	L'indice misura la performance dei maggiori titoli obbligazionari governativi legati all'inflazione emessi a livello globale, Australia inclusa. L'indice è costruito in modo tale da includere solo quei mercati in cui un fondo governativo globale investirebbe. L'investibilità è un criterio chiave per l'inclusione dei mercati in questo indice.
LU0951203180	Fidelity Pacific Y Cap EUR	MSCI AC Pacific	L'indice è un indice ponderato sulla capitalizzazione di mercato corretto per il flottante che è stato costruito per misurare le performance dei mercati sviluppati ed emergenti nella regione del Pacifico

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
FR0011039304	Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR	75% EONIA, 25% DJ Euro Stoxx 600	L'indice EONIA rappresenta la media ponderata dei tassi applicati ai contratti con durata settimanale. E' il tasso per tutta l'area dell'unione europea a cui vengono allineate le operazioni giornaliere delle banche. L'indice DJ Euro Stoxx 600 è composto da un numero fisso di titoli azionari pari a 600. L'indice rappresenta società ad elevata, media e bassa capitalizzazione provenienti da 18 Paesi della regione Europea: Austria, Belgio, Danimarca; Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Olanda, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera e Regno Unito.
LU0565136040	First Eagle Amundi International IE EUR	Libor USD 3 Months + 4% annuo	Il tasso di interesse LIBOR per il dollaro americano (USD) a 3 mesi è il tasso di interesse medio al quale una selezione di banche di Londra si concede reciprocamente prestiti i dollari americani per un periodo di 3 mesi.
DE0008478116	FMM Fonds EUR	MSCI World	Indice che comprende titoli azionari negoziati presso le borse dei principali mercati azionari mondiali. L'indice è ponderato in base alla capitalizzazione del flottante. Il ribilanciamento avviene su base trimestrale. L'allocazione geografica vede un peso predominante degli Usa, con circa il 50% del totale, seguiti a distanza da Giappone, Gran Bretagna, Francia, Canada, Svizzera e Germania. L'allocazione settoriale vede una posizione predominante dei finanziari, seguiti da tecnologici, industriali, energetici, produttori di beni di largo consumo e farmaceutici.
LU1162222134	Franklin Income I EUR	50% S&P 500 + 50% Barclays US Aggregate Index	S&P 500 Indice rappresentativo dei 500 principali titoli quotati presso Borsa di New York e rappresentativi di ogni settore merceologico presente su tale mercato. Ticker SPX Barclays US Aggregate Index L'indice copre le aree del mercato obbligazionario denominate in dollari, investment grade (almeno Baa3 per Moody's), a reddito fisso e tassabili. E' la misura più estesa del mercato obbligazionario tassabile US.
LU0231205427	Franklin India I EUR	MSCI India NR USD	MSCI India: indice che misura le performance delle aziende a media e alta capitalizzazione dell'India. L'indice copre circa l'85% del mercato azionario Indiano.
LU0492934020	GAM Star (Lux) European Momentum I Cap EUR	MSCI Europe TR Index	MSCI Europe L'indice è a capitalizzazione del flottante e rappresenta i principali mercati europei azionari. A giugno 2007 l'indice comprendeva Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Italia, Olanda, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, e Gran Bretagna.
LU0492933303	GAM Star (Lux) Financials Alpha I Cap EUR	MSCI World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0133267202	GS Em. Mkts Equity Ptf E Cap EUR	MSCI Emerging Markets Index	L'indice è acquisisce la rappresentazione di piccole e medie capitalizzazioni attraverso 21 mercati di paesi emergenti. L'indice copre approssimativamente l'85% della capitalizzazione del mercato corretto per il flottante libero in ogni paese. Ticker EMTXART Index.
LU0405800185	GS Global High Yield Ptf OC Cap EUR Hdg	Barclays Capital U.S. High-Yield 2% Issuer Capped Bond Index	Un indice non gestito che copre titoli di debito statunitensi emessi da società, a tasso fisso, di qualità inferiore ad investment grade con almeno un anno rimasto alla scadenza e almeno \$150 milioni di valore alla pari ancora sul mercato. I pesi dell'indice per ciascun emittente hanno un limite del 2%.
LU0609002307	GS Global Strategic Income Bd Ptf OC Cap EUR Hdg	BBA Libor 3 Month USD	Il tasso di interesse LIBOR per il dollaro americano (USD) a 3 mesi è il tasso di interesse medio al quale una selezione di banche di Londra si concede reciprocamente prestiti i dollari americani per un periodo di 3 mesi.
LU0432616901	Invesco Balanced-Risk Allocation E Acc EUR	60% MSCI World 40% JP Morgan EUR Government Bond Indexes	MSCI World Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti. JP Morgan EUR Government Bond Indexes Indice rappresentativo del rendimento dei titoli a reddito fisso trattati nei mercati di "government bond" dei paesi dell'area Euro aventi durata residua superiore a 12 mesi L'indice è calcolato dalla Jpmorgan Inc.
IE00B0H1QB84	Invesco Japanese Equity Core E EUR	Topix 1st Section	Topix 1st Section, acronimo di Tokyo Stock Price index, misura l'andamento dei prezzi delle azioni ordinarie quotate nella "First Section" della borsa di Tokyo. Appartengono alla "First Section" tutte le azioni delle società di maggiori dimensioni. Le azioni incluse nell'indice sono ponderate per la loro capitalizzazione di mercato, corretta per il flottante. L'indice TOPIX è espresso in Yen giapponesi Ticker: TPX INDEX
LU0119750205	Invesco Pan European Structured Eq. A EUR	MSCI Europe Index	L'indice è a capitalizzazione del flottante e rappresenta i principali mercati europei azionari. A giugno 2007 l'indice comprendeva Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Italia, Olanda, Norvegia, Portogallo, Spagna, Svezia, Svizzera, e Gran Bretagna. Ticker MXEU INDEX

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0846948197	Investec Global Franchise A Cap EUR	MSCI ACWI 100% Hdg NR USD	L'indice MSCI AC world Index Daily Pric è elaborato quotidianamente dalla società Morgan Stanley capital International e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi industrializzati (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Italia, Giappone, paesi bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, svizzera, Gran Bretagna, stati uniti). L'indice è denominato in Euro, è un indice price e non prevede il reinvestimento dei dividendi. E' costituito dalla media ponderata (in base alla capitalizzazione e al flottante) della variazioni dei singoli indici locali. I titoli azionari sono selezionati tenendo conto sia dei criteri di liquidità e rappresentatività settoriale, sia di criteri volti a evitare le partecipazioni incrociate consentendo di esprimere meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati e quindi l'intero universo azionario in esame. La composizione dell'indice viene aggiornata ogni tre mesi. L'indice è disponibile giornalmente sulle banche dati Bloomberg, Reuters, Data Strem ed è pubblicato da Morgan Stanley Capital International (ticker Bloomberg NDEEWPR).
LU0572944774	Janus Henderson Hor. China A2 Cap EUR	MSCI Golden Dragon Index	L'indice, composto da azioni domestiche e non domestiche Cinesi (es. B, H, Red Chip and P Chip share classes) a listino nella Borsa di Hong Kong e Taiwan, è un indice azionario pesato sulla libera fluttuazione del valore di mercato delle azioni emesse da aziende private risultanti immediatamente disponibili per la negoziazione sul mercato. (Ticker Bloomberg: MXGD index)
LU0451950587	Janus Henderson Hor. Euro Corporate Bond I2 Cap EUR	iBoxx Euro Corporates Index	L'indice iBoxx Euro Corporate è un fondo di investimento aperto, UCITS III compliant. L'obiettivo del fondo è di riprodurre la performance dell'indice iBoxx Liquid Corporates Total Return e permette la negoziazione di un paniere di azioni in un singolo scambio. Il fondo investe in titoli inclusi nell'indice benchmark composto da, approssimativamente, 40 obbligazioni il cui rating rientra nell'investment grade. (Ticker Bloomberg: QW5A index)
LU0264738294	Janus Henderson Hor. Global Property Eqs A2 Cap EUR	FTSE EPRA/NAREIT Developed TR EUR	L'indice offre un'esposizione a società immobiliari e società d'investimento immobiliari - real estate investment trusts (REITs) di tutto il mondo. L'indice sul quale si basa il fondo riflette le tendenze di tutte le azioni immobiliari idonee presenti sui mercati internazionali e appartiene alla famiglia dei FTSE EPRA/NAREIT Global Real Estate Index Series. (Ticker Bloomberg: RUGL index)
LU0572952280	Janus Henderson Hor. Global Technology A2 Cap EUR	MSCI All Countries World Information Technology Index	Il MSCI AC World IT è un indice aggiustato in base al flottante di mercato disegnato in modo da misurare la performance dei mercati azionari relativi al settore informatico e tecnologico di paesi sia sviluppati che emergenti con un'ottica globale.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0782316961	JPM Global Income C Cap EUR	40% Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) Hdg to EUR 35% MSCI World Index (Total Return Net) Hedged to EUR 25% Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) Hedged to EUR	Barclays US High Yield 2% Issuer Cap Index L'indice misura le performance di obbligazioni societarie ad alto rendimento, con una massima allocazione per emittente del 2% MSCI World Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti. Barclays Global Credit Index Il Barclays Global Credit Index è un indice non gestito composto da strumenti di credito investment grade e ad alto rendimento.
LU0289470113	JPM Income Opportunity A (perf) Acc EUR Hdg	European Overnight Index Average (EONIA)	L'indice EONIA rappresenta la media ponderata dei tassi applicati ai contratti con durata settimanale. E' il tasso per tutta l'area dell'unione europea a cui vengono allineate le operazioni giornaliere delle banche.
LU1114193292	Kempen Gl. Property I Cap EUR	FTSE EPRA/NAREIT Developed NR EUR	L'indice FTSE EPRA/NAREIT Global Real Estate ha l'obiettivo di rappresentare i trend nelle azioni del settore real estate globalmente. Sono considerate le attività che generano reddito nel settore real estate (es.: acquisto, vendita e attività di sviluppo). L'indice ha una copertura globale.
LU0563304459	LO Funds Euro BBB-BB Fundamental N EUR	Barclays Euro-Aggregate: Corporates-500MM in EUR	L'indice è personalizzato ed è stato creato appositamente da Barclays. Attraverso una metodologia market cap barclays identifica un universo di pertenza di obbligazioni corporate nell'area euro con rating compreso tra BBB e BB. In seguito il gestore dell'OICR da maggior peso o minor peso ai diversi settori economici, in base alla rispettiva contribuzione al pil dell'eurozona.
LU0209992170	LO Funds Golden Age N EUR Hdg	MSCI World ND USD	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
GB00B3FFXZ60	M&G Global Emerging Market A EUR	MSCI EM GR USD	L'indice MSCI EM GR USD misura le performance azionarie nei mercati emergenti a livello globale
GB0030932676	M&G Global Themes A EUR	FTSE Global Basics	Indice rappresentativo del mercato azionario globale comprende tutti i settori d'investimento dell'indice FTSE World Index eccetto che i seguenti settori: media, IT, telecomunicazioni, finanza e sanità.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0219418836	MFS Meridian Global Total Return A1 EUR	60% MSCI World Index / 40% Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (USD)	MSCI World Index: un indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index (USD): questo indice offre una misurazione globale del mercato degli investimenti in debito a tasso fisso. L'indice è composto da tre componenti principali: U.S. Aggregate Index, Pan-European Aggregate Index e l'Asian-Pacific Aggregate Index.
LU0898765671	MSIF Frontier Markets Equity AH EUR	MSCI Frontier Markets Index	The MSCI Frontier Emerging Markets Index L'MSCI Frontier Emerging Markets Index è un indice sulla capitalizzazione di mercato corretto per il flottante libero concepito.
IE00BHLSJ936	MUZ Global Tactical Credit R Cap EUR Hdg	Libor + 5%	Libor: tasso variabile, calcolato giornalmente dalla British Bankers' Association in base ai tassi d'interesse richiesti per cedere a prestito depositi in una data divisa (sterlina inglese, dollaro USA, franco svizzero, euro o yen giapponese) da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
GB00B60T5Q99	Neptune European Opportunities B Cap EUR	MSCI Europe ex UK Index	Indice composto da oltre 350 titoli azionari negoziati presso le borse dei paesi non britannici dell'Unione Europea, oltre a Svizzera e Norvegia. Il criterio di assegnazione dell'indice è basato sulla capitalizzazione di mercato; il ribilanciamento avviene su base trimestrale. L'allocazione geografica vede un peso predominante della Svizzera, seguita dalla Francia, Germania, Spagna e poi Italia e Olanda. L'allocazione settoriale vede una posizione predominante dei finanziari, con un peso del 27%, seguiti dagli industriali, dai titoli legati a salute e benessere, da quelli dei produttori di beni di largo consumo. Ticker MXEUG INDEX
GB00B60T5D60	Neptune US Opportunities B Cap EUR	S&P 500	Indice rappresentativo dei 500 principali titoli quotati presso Borsa di New York e rappresentativi di ogni settore merceologico presente su tale mercato. Ticker SPX INDEX
LU0141799097	Nordea European High Yield Bond BI EUR	Merrill Lynch European Currency High Yield Constrained - Total Return Hdg to EUR	n.d.
LU0280437160	Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR	JP Morgan GBI-EM Global Div. Comp. In EUR	Indice rappresentativo delle performance dei titoli di stato in valuta locale emessi dai Paesi Emergenti, e con vita residua superiore all'anno. È di tipo "total return": il rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole e dei ratei di interessi maturati. Il paniere di titoli che lo compongono viene ridefinito mensilmente. Il peso di ciascun Paese emittente non può superare il 10%. Ticker JGENVUEG INDEX
LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	JP Morgan EMBI Global Diversified Index	Il JP Morgan EMBI è un indice denominato in dollari composto da titoli di debito governativi emessi da una selezione di paesi considerati mercati emergenti. L'EMBI Global Diversified limita il peso nell'indice dei paesi con gli stock di debito più elevati includendone soltanto una porzione del totale.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	MSCI World NR USD	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	MSCI World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
IE00B1JC0H05	PIMCO Diversified Income I Cap EUR Hdg	33,3% Barclays Capital Global Aggregate Credit Component EUR Hedged 33,3% BofA Merrill Lynch Global High Yield, BB-B Rated Constrained EUR Hedged 33,3% JPMorgan EMBI Global EUR Hedged	n.d.
IE00B639QZ24	PIMCO Global Multi-Asset I Cap EUR Hdg	60% MSCI World EUR Hedged Index 40% USD Hedged Barclays Capital Global Aggregate EUR Hedged Index	L'indice MSCI World Eur hdg viene calcolato giornalmente da Morgan Stanley Capital International. È un indice rappresentativo dei principali mercati azionari mondiali. Il rischio valutario è totalmente coperto. L'indice BarCap Global Aggregate TR USD è un indice rappresentativo dei titoli obbligazionari denominati in dollari.
IE0033666466	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Euro Hedged Index	E' un indice che misura la performance dei maggiori titoli obbligazionari governativi legati all'inflazione emessi dai seguenti paesi: Australia, Canada, Francia, Svezia, UK e Stati Uniti.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
IE0033989843	PIMCO Total Return Bond I Cap EUR Hdg	Barclays Capital U.S. Aggregate Index	L'indice rappresenta i titoli che sono registrati alla SEC, tassabili e denominati in dollari. L'indice copre il mercato obbligazionario investment grade U.S.A. a tasso fisso, con componenti dell'indice per titoli governativi e aziendali, titoli di mutui ipotecari, titoli azionari cartolarizzati. Questi settori principali sono suddivisi in indici più specifici che vengono calcolati e riportati su base regolare. Ticker BARCAPUSA
FR0010541557	R Club C Cap EUR	40% Euro MTS Global GC 30% Euro Stoxx 20% MSCI World ex EMU 10% Eonia capitalised	Euro MTS Global GC : è un indice total return denominato in Euro che è stato disegnato per misurare la performance di titoli a reddito fisso Euro Stoxx ®: l'indice raggruppa titoli rappresentativi di imprese della comunità europea. MSCI World ex EMU: paniere di indici che riflettono l'andamento dei tassi a breve, del mercato europeo del mercato mondiale e della zona Euro. Eonia capitalised: è un indice che rappresenta la media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni di finanziamento non garantite. Concluse nel mercato interbancario.
FR0010187898	R Conviction Euro C Cap EUR	Euro Stoxx	L'indice raggruppa titoli rappresentativi di imprese della comunità europea.
FR0007008750	R Euro Credit C Cap EUR	Markit iBoxx Eur Corporate	Markit iBoxx € Corporate è un indice composto da titoli obbligazionari a tasso fisso emesse in euro da enti pubblici o privati. Le obbligazioni devono avere rating almeno pari all'investment grade (almeno BBB-) da almeno una delle maggiori agenzie di rating. L'indice è calcolato dall' International Index Company Limited (IIC). Il valore e il metodo usato per costruire l'indice sono pubblicati sul sito Rothschild & Cie Gestion all'indirizzo www.rothschildgestion.fr . Ticker: QW5A
LU1160606635	SEB European Equity Small Caps C Acc EUR	MSCI Europe Small Cap Net Return Index	MSCI Europe Small Cap Index: l'indice cattura la rappresentazione di aziende a bassa capitalizzazione attraverso 15 mercati sviluppati in Europa.
LU0957649758	SEB Global C EUR	MSCI World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.
LU0030165871	SEB Nordic C EUR	VINX Benchmark Cap Net Return Index	L'indice VINX benchmark è costruito in modo da rappresentare tutti i titoli azionari quotati nella regione nordica (Norvegia, Svezia, Finlandia, Danimarca). Il VINX benchmark Cap pone delle limitazioni ai pesi dei vari emittenti all'interno dell'indice: il valore di mercato dei titoli emessi da uno stesso emittente non può superare il 10% del totale dell'indice, inoltre i valori di mercato dei titoli emessi da uno stesso emittente il cui peso eccede il 5% dell'indice non devono superare, se sommati, il 40% del valore totale dell'indice.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0273119544	SEB Russia C EUR	MSCI RUSSIA 10/40 TR NET	L'indice è rappresentativo del mercato delle azioni in Russia. E' costruito sulla regola del 10/40. In conformità a tale regola gli investimenti in titoli dello stesso emittente non possono superare il 10% del totale dell'attivo. Inoltre i titoli di emittenti che superano il 5% del patrimonio netto del fondo possono ammontare nel loro complesso al 40% del patrimonio netto stesso. Metodo di ribilanciamento dinamico Ticker: MN40RUE Index
LU0216869056	Sella MGMT Equity Euro Strategy R EUR	50% EUROSTOXX 50	L'Euro Stoxx 50 è un indice di titoli dell'eurozona creato dalla Stoxx Limited, una joint venture formata da Deutsche Börse AG, Dow Jones & Company e SWX Group. L'obiettivo dell'indice è rappresentare la performance azionaria delle maggiori società appartenenti all'Eurozona.
LU0136043394	SISF EURO Liquidity A Cap. EUR	Citi EUR 1m Eurodeposit LC (Total Return)	Indice del mercato delle obbligazioni e depositi a breve termine con scadenza pari ad un mese (monetario). L'indice è denominato in Euro e disponibile con frequenza giornaliera sulle banche dati internazionali. Ticker: SBWMEU1L INDEX
LU0106238719	SISF Italian Equity A Cap. EUR	FTSE Italia All-Share Total Return Index	L'Indice comprende tutti gli elementi costituenti degli indici FTSE MIB, FTSE Italia Mid Cap ed FTSE Italia Small Cap.
LU0236737465	SISF Japanese EUR Hedg. A Cap. EUR	Tokyo Stock Exchange 1st Section Index	Il Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (Topix TR JPY) è un indice ponderato sulla capitalizzazione di tutte le società quotate nella prima sezione del Tokyo Stock Exchange ed è uno degli indici più usati in Giappone. E' un indice indipendente e costruito con rigore, facilmente reperibile e
LU0596125814	T.Rowe European High Yield Bond I EUR	BofA Merrill Lynch European Currency High Yield Constrained Excluding Subordinated Financials Index hedged back to the Euro	L'Indice segue la performance di strumenti obbligazionari societari sub-investment grade denominati in Eur e GBP pubblicamente emessi nei mercati degli Eurobond, della sterlina e dell'euro.
LU0918140210	T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	Russell 2500 TR USD	L'indice include 2.500 azioni che coprono dalle aziende a bassa capitalizzazione di mercato sino a quelle di media capitalizzazione. Il Russell 2.500 è un indice bilanciato sulla capitalizzazione di mercato e include le 2.500 aziende con capitalizzazione più bassa presenti nell'indice Russell 3.000 che raggruppa aziende Statunitensi quotate. L'indice viene annualmente bilanciato in seguito alle variazioni dei prezzi delle azioni.
LU0905645288	TCW Em. Markets Local Currency Inc. AE Cap EUR	JPM GBI-EM Global Diversified TR USD	Indice rappresentativo delle performance dei titoli di stato in valuta locale emessi dai Paesi Emergenti, e con vita residua superiore all'anno. È di tipo "total return": il rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole e dei ratei di interessi maturati. Il paniere di titoli che lo compongono viene ridefinito mensilmente.

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU0905645528	TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR	Barclays U.S. Aggregate Bond	L'indice rappresenta i titoli che sono registrati alla SEC, tassabili e denominati in dollari. L'indice copre il mercato obbligazionario investment grade U.S.A. a tasso fisso, con componenti dell'indice per titoli governativi e aziendali, titoli di mutui ipotecari, titoli azionari cartolarizzati. Questi settori principali sono suddivisi in indici più specifici che vengono calcolati e riportati su base regolare. Ticker BARCAPUSA
LU0496363002	Templeton Emerging Markets Bond I EUR Hdg	JPM EMBI + JPM EMBI Global	L'indice esprime l'andamento delle quotazioni dei titoli di Stato nei principali mercati internazionali di seguito elencati: Australia, Belgio, Canada, Danimarca, Francia, Germania, Giappone, Italia, Olanda, Regno Unito Spagna Svezia e USA. All'interno dell'indice il peso dei singoli mercati è proporzionato al peso del relativo valore di mercato. I titoli inseriti nell'indice devono avere durata residua non inferiore a 12 mesi. L'indice misura il rendimento complessivo dei titoli compresi nel paniere. I criteri di selezione si basano su un criterio generale della liquidità degli strumenti finanziari inclusi. In particolare ogni strumento rimane nell'indice per un minimo di 6 mesi e quando è escluso non vi può rientrare per altri 6 mesi. Mediamente uno strumento rimane nell'indice per 4 anni e quando ha una vita residua di 12 mesi ne viene automaticamente escluso. Incidono sull'indice le variazioni del cambio dell'euro contro le valute dei rispettivi mercati di riferimento. Ticker: JPEGCOMP
LU0152980495	Templeton Global Bond A EUR	JP Morgan Global Government Bond Index	Indice rappresentativo del rendimento dei titoli a reddito fisso trattati nei mercati di "government bond" dei paesi dell'area Euro aventi durata residua superiore a 12 mesi. L'indice è calcolato dalla Jpmorgan Inc. Ticker JPMGGLBL INDEX
LU0294221097	Templeton Global Total Return A EUR Hdg	Barclays Capital Multiverse Index	Offre una misura del mercato obbligazionario a reddito fisso globale. L'indice rappresenta l'unione dell'Indice Global Aggregate Index e del Global High Yield Index. Il Multiverse Index include una larga serie di sottoindici standard e personalizzati di settore, qualità, maturità e paese. L'Indice Multiverse è stato creato il 1 gennaio 2001. Ticker LF93TRUU INDEX
GB00B0WGWP49	TIF American Select R NAcc EUR	S&P 500 Composite	E' un indice a capitalizzazione rappresentativo del mercato azionario statunitense ed è costituito da 500 titoli scelti tra quelli che presentano un'elevata rappresentatività del settore in cui opera l'emittente, i maggiori volumi di scambio e la maggior liquidità. L'indice è calcolato in Dollari USA e convertito in Euro utilizzando il tasso di cambio rilevato dalla WM Company e prevede il reinvestimento dei dividendi. La valorizzazione è effettuata giornalmente da Standard and Poor's, la quale cura anche la revisione del paniere dei titoli, che avviene su base mensile. L'indice è reperibile sui principali information provider finanziari (Ticker Bloomberg SPTR).
LU0358446192	UBS (Lux) Medium Term Bond EUR Q Cap EUR	Barclays Euro Aggregate Ind. 500mio+ 1-5y	L'indice, lanciato nel 1998, replica l'andamento dei tassi fissi e dei titoli investment grade denominate in Euro. L'indice è denominato in Euro e viene ribilanciato mensilmente. Maggiori Informazioni sono reperibili sul sito www.barcap.com/indices . Ticker: L515TREU INDEX

ISIN	Denominazione OICR	Benchmark	Descrizione del benchmark
LU1323611001	UBS Lux Eq. Sicav Long Term Themes P Cap EUR Hdg	MSCI ACWI NR USD	L'indice MSCI AC world Index Daily Pric è elaborato quotidianamente dalla società Morgan Stanley capital International e rappresenta l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi industrializzati (Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Italia, Giappone, paesi bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, svizzera, Gran Bretagna, stati uniti). L'indice è denominato in Euro, è un indice price e non prevede il reinvestimento dei dividendi. E' costituito dalla media ponderata (in base alla capitalizzazione e al flottante) della variazioni dei singoli indici locali. I titoli azionari sono selezionati tenendo conto sia dei criteri di liquidità e rappresentatività settoriale, sia di criteri volti a evitare le partecipazioni incrociate consentendo di esprimere meglio l'andamento complessivo dei singoli mercati e quindi l'intero universo azionario in esame. La composizione dell'indice viene aggiornata ogni tre mesi. L'indice è disponibile giornalmente sulle banche dati Bloomberg, Reuters, Data Strem ed è pubblicato da Morgan Stanley Capital International (ticker Bloomberg NDEEWPR).
LU0508198768	UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	Russell 1000 Growth (NR) Idex (Eur Hedged)	L'indice è composto dai titoli di 1000 grandi compagnie large cap growth del mercato statunitense. Ticker RU10EUHG INDEX
DE0009750075	UniNordamerika EUR	MSCI USA	Indice azionario calcolato in dollari USA rappresentare l'85% delle capitalizzazione borsistica corretta in base al flottante, di ogni gruppo di industrie del mercato statunitense. E' un indice a capitalizzazione basato solo sui prezzi delle azioni. L'indice viene ribilanciato semestralmente. E' un indice total return che ipotizza il reinvestimento dei dividendi.al netto della tassazione non recuperabile Le informazioni relative all'indice sono reperibili sull'information system provider datastream attraverso il quale è possibile reperire la relativa quotazione qualora non reperibile sui quotidiani a diffusione nazionale. Ticker MXUS
LU0368555768	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	MSCI All Country World	L'indice MSCI All Country World è un indice ponderato in base alla capitalizzazione di mercato del flottante (free float-adjusted market capitalization weighted index) rappresentativo dei titoli a maggior capitalizzazione dei principali mercati azionari mondiali.
LU1334725337	Wellington Global Quality Growth N Cap EUR	MSCI All Country World	Indice a capitalizzazione del flottante elaborato dalla società MSCI che misura la performance dei principali mercati azionari a livello globale. A maggio 2010 conteneva 24 titoli dei seguenti paesi: Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Olanda, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Gran Bretagna e Stati Uniti.

3. I SOGGETTI CHE PRESTANO GARANZIE E CONTENUTO DELLA GARANZIA

Il Contratto non prevede garanzie di restituzione del capitale o di rendimento minimo.

4. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Si rinvia all'Allegato Distributori della presente Parte III del Prospetto d'offerta per l'indicazione dei soggetti distributori che procedono alla distribuzione di **Z PLATFORM 2**.

5. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Il presente Contratto è collegato direttamente a OICR e la società non effettua operazioni di negoziazione degli attivi. Per le informazioni sugli intermediari negoziatori relativi alle singole società di gestione si rimanda ai prospetti dei singoli OICR disponibili sul sito www.zurich-zla.it nonché sui siti di ciascuna società di gestione.

La società si rivolge ad un intermediario per la compravendita, per conto degli Investitori Contraenti, degli OICR; tale intermediario è AllFunds Bank.

6. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La società incaricata della revisione e della certificazione dell'attività esercitata dalla Società, alla data di redazione del presente Prospetto, è PricewaterhouseCoopers, con sede legale in One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda. La società di revisione viene nominata annualmente dagli azionisti in occasione dell'Assemblea Generale Annuale. L'incarico è stato rinnovato dall'Assemblea Generale Annuale del 1 luglio 2009.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

La Società controlla ex post la coerenza del profilo di rischio dichiarata per ogni proposta d'investimento finanziaria collegata al Contratto ed, in particolare:

- verifica se i valori di volatilità dei rendimenti degli OICR permangono per un numero significativo di mesi consecutivi in una o più classi diverse da quella del grado di rischio originariamente calcolato e riportato nel Prospetto d'offerta. L'aggiornamento del grado di rischio rispetto a quello originariamente indicato nel prospetto d'offerta interviene qualora l'esito del controllo sia significativo per un periodo consecutivo di mesi coerentemente con il nuovo intervallo in cui si è spostata la volatilità.
- effettua un controllo per gli OICR con tipologia di gestione a Benchmark anche rispetto alla classe gestionale inizialmente indicata nel Prospetto d'offerta. Nel caso in cui dal confronto tra le volatilità dei rendimenti dell'OICR e quelle del relativo benchmark (delta Vol) emerga uno scostamento diverso da quello riportato nel prospetto per un numero significativo di mesi, si procederà all'aggiornamento della classe gestionale.

Le società di gestione utilizzano generalmente un processo di gestione del rischio che permette di monitorare e misurare in ogni momento il rischio delle posizioni e il loro contributo al profilo di rischio complessivo in relazione alle politiche d'investimento adottate e riportate nella Parte I "Politica d'investimento e rischi specifici degli OICR" del prospetto d'offerta.

Tali tecniche adottate per la gestione di rischi sono riportate nei prospetti redatti dalle società di gestione di ciascun OICR e consegnati su richiesta dell'Investitore Contraente.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO, RIDUZIONE E SWITCH

7. SOTTOSCRIZIONE

L'Investitore-Contraente potrà sottoscrivere il Contratto mediante la compilazione del modulo di Proposta, per il tramite dei soggetti incaricati della distribuzione di **Z PLATFORM 2**, indicati nell'Allegato Distributori alla Parte III del presente Prospetto d'offerta. Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico Iniziale di importo minimo pari ad Euro 15.000,00 (quindicimila) e, successivamente al versamento del Premio Unico Iniziale, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di effettuare versamenti di Premi Unici Aggiuntivi anche mediante l'attivazione di un piano di Versamenti Programmati.

La copertura assicurativa decorre dalla **Data di Conclusione del Contratto**.

Il Contratto si intenderà concluso alla **Data di Conclusione del Contratto** che corrisponde, al **secondo Giorno Lavorativo** immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), tutte le condizioni di seguito indicate risultino soddisfatte: (i) la Società abbia ricevuto il Modulo di proposta debitamente compilato e sottoscritto in ogni sua parte, completo di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile e dalle norme

antiriciclaggio e (ii) il Premio Unico Iniziale sia stato interamente versato, ed è accreditato e disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Società; (iii) la Società abbia accettato la Proposta.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della **Data di Conclusione del Contratto** al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

L'Investitore-Contraente potrà scegliere un numero massimo di dieci OICR per ciascuna delle seguenti operazioni: versamento Premio Unico Iniziale, versamento Premio Unico Aggiuntivo, Versamenti Programmati, Switch, Ridirezionamento.

Il Contratto sarà efficace alla **Data di Conclusione del Contratto**, indicata nella **Lettera di Conclusione del Contratto** che la Società invierà all'Investitore-Contraente a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento.

La Società si riserva il diritto di non accettare la Proposta dell'Investitore-Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, la Società restituirà all'Investitore-Contraente il Premio Unico Iniziale già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte dell'Investitore-Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta, e previa comunicazione da parte di quest'ultimo delle coordinate bancarie utili. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario dei soggetti legittimati alla restituzione, i cui dati identificativi saranno riportati sul Modulo di proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Unico sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Il Premio Unico Iniziale sarà investito in Quote degli OICR, selezionati nel modulo di Proposta, dividendo l'importo del Premio, maggiorato dell'eventuale *Bonus di Investimento* previsto dal Contratto, per il *Valore della Quota* del/gli OICR prescelto/i in considerazione della *Data di Investimento* prevista per ciascun OICR come di seguito indicata.

Per tutti gli OICR, ad eccezione di quelli sotto evidenziati, la *Data di Investimento* corrisponde alla **prima** *Data di Valorizzazione* di ciascun OICR, **immediatamente successiva** alla *Data di Conclusione del Contratto*.

Per gli OICR di cui alla tabella sotto riportata la *Data di Investimento* corrisponde alla **seconda** *Data di Valorizzazione* di ciascun OICR **immediatamente successiva** alla *Data di Conclusione del Contratto*.

Tabella OICR con data di investimento corrispondente alla seconda *Data di Valorizzazione* immediatamente successiva alla *Data di Conclusione del Contratto*:

CODICE PROPOSTA INVESTIMENTO	ISIN	DENOMINAZIONE
ZHGA	IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I Cap EUR
ZIWA	LU1093406186	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50 AT Cap EUR
ZJJA	LU0389812859	Amundi IS J.P. Morgan GBI Gl. Gov. MHE EUR Hdg
ZAQA	FR0010032573	Amundi Oblig Internationales I EUR
ZGQA	IE0032464921	Anima Star High Potential Europe I EUR
ZIPA	IE00BJBQBS44	Anima Star High Potential Italy I EUR
ZNGA	LU1290101184	Bantleon Opportunities Family & Friends DT EUR
ZDQA	LU0337414568	Bantleon Opportunities L IT EUR
ZNRA	LU0999646184	Bantleon Opportunities World PT EUR
ZINA	LU0389173401	Bestinver International R Cap EUR
ZBRA	IE00B240WN62	Comgest Growth Emerging Mkts Dis EUR
ZAGA	LU0145655824	Deutsche I.I Euro Bonds (Short) LC EUR
ZYAA	LU0210301635	Deutsche I.I Global Emerging Mkts Equities LC EUR
ZJDA	LU1054322166	Deutsche I.I Multi Opportunities FC Cap EUR
ZBOA	LU0159551042	DJE Dividende & Substanz I Cap EUR
ZHRA	LU0841179863	Ethna Aktiv SIA-T EUR
ZFRA	FR0011039304	Fin. Ech. Echiquier ARTY R EUR
ZKCA	LU1038809049	Flossbach Multiple Opportunities II I Acc EUR
ZKKA	IE00B50JD354	GAM Star Credit Opportunities (EUR) Inst EUR
ZLZA	IE00B4MP9036	GAM Systematic Altern. Risk Premia Inst EUR

CODICE PROPOSTA INVESTIMENTO	ISIN	DENOMINAZIONE
ZJCA	LU0501220429	Global Evolution Frontier Markets R EUR
ZMOA	FR0010923359	H2O Adagio R Cap EUR
ZLXA	LU1114193292	Kempen Gl. Property I Cap EUR
ZHZA	LU0563304459	LO Funds Euro BBB-BB Fundamental N EUR
ZIBA	LU0209992170	LO Funds Golden Age N EUR Hdg
ZKGA	LU1582988488	M&G (Lux) Dynamic Allocation C EUR
ZICA	GB00B3FFXZ60	M&G Global Emerging Market A EUR
ZBUA	GB0030932676	M&G Global Themes A EUR
ZEVA	GB00B1VMCY93	M&G Optimal Income AH EUR
ZJWA	LU0102035119	Parvest Diversified Dynamic I EUR
ZDNA	FR0010541557	R Club C Cap EUR
ZIGA	FR0010187898	R Conviction Euro C Cap EUR
ZDFA	FR0007008750	R Euro Credit C Cap EUR
ZIHA	FR0011261197	R Valor F Cap EUR
ZGTA	LU0216869056	Sella MGMT Equity Euro Strategy R EUR

Qualora il Contratto sia collegato contemporaneamente a OICR con *Date di Investimento* differenti, la conversione del Premio in Quote di ciascun OICR sarà eseguita investendo ciascuna parte di premio nel rispetto della tempistica di investimento di ciascun OICR a cui è destinata.

I termini precedentemente indicati saranno subordinati all'operatività dei mercati finanziari e alle clausole di cui all' Art. 3, paragrafo c) del Contratto.

La Società rifiuterà le richieste di investimento negli OICR, nel caso di chiusura o liquidazione dell'OICR, come previsto all' Art. 3, paragrafo e) del Contratto. Resta fermo quanto previsto al precedente Art. 3, paragrafo c) del Contratto in merito alle richieste già pervenute prima della sospensione, e di quelle ricevute successivamente.

La Società, dopo aver investito l'intero Premio Unico Iniziale negli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, invia a quest'ultimo la **Lettera di Conferma** dell'Investimento entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'ultima *Data di Investimento* in cui si è completato l'investimento del Premio Unico Iniziale negli OICR prescelti. La Lettera di Conferma dell'Investimento dovrà indicare almeno le seguenti informazioni:

- il numero progressivo della Proposta;
- la data di ricezione della Proposta;
- la *Data di Conclusione del Contratto*;
- il numero di Polizza;
- l'importo del Premio Unico Iniziale versato e investito;
- la data in cui il Premio Unico Iniziale è stato reso disponibile sul conto corrente bancario della Società;
- il numero delle Quote assegnate al Contratto a seguito dell'avvenuto pagamento del Premio Unico Iniziale;
- la *Data di Investimento* il *Valore della Quota*.

In qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto, l'Investitore-Contraente ha la facoltà di corrispondere Premi Unici Aggiuntivi, che potranno essere versati anche attraverso un piano di Versamenti Programmati.

La Società si riserva il diritto di non accettare le richieste di Premio Unico Aggiuntivo e di Versamento Programmato, nei casi previsti nel Contratto.

I Premi Unici Aggiuntivi, maggiorati dell'eventuale Bonus d'Investimento, ove applicabile saranno investiti dalla Società negli OICR selezionati dall'Investitore-Contraente secondo le percentuali indicate dallo stesso nel relativo modulo.

Gli eventuali Versamenti Programmati, maggiorati dell'eventuale Bonus d'Investimento, ove applicabile, saranno investiti dalla Società negli OICR selezionati dall'Investitore-Contraente secondo le percentuali indicate dallo stesso nel modulo di proposta o nel successivo modulo di richiesta di Versamenti Programmati.

Ciascun Premio Unico Aggiuntivo e ciascun Versamento Programmato potrà essere investito in un numero massimo di 10 (dieci) OICR per ogni transazione richiesta.

Nel caso di versamenti di Premi Unici Aggiuntivi e Versamenti Programmati, la Società, tempestivamente e comunque entro 10 (dieci) Giorni Lavorativi dall'ultima *Data di Investimento* in cui si è completato l'investimento del Premio Unico

Aggiuntivo negli OICR prescelti dall'Investitore-Contraente, invierà a quest'ultimo la **Lettera di Conferma** dell'Investimento dei Premi Successivi che recherà le almeno le seguenti informazioni:

- l'importo del Premio versato e investito;
- il numero di Quote attribuite al Contratto a seguito dell'avvenuto versamento del Premio Unico Aggiuntivo o del Versamento Programmato; e
- la/e *Data/e di Investimento* e il *Valore della Quota*.

L'Investitore-Contraente ha la possibilità di investire in nuovi OICR inseriti successivamente alla sottoscrizione del Contratto, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.

In caso di riscatto la Società si impegna a comunicare all'Investitore-Contraente mediante apposita lettera di conferma inviata entro 10 (dieci) giorni dalla data di accredito sul conto corrente dell'Investitore-Contraente del valore di riscatto, le seguenti informazioni:

- l'ammontare del valore di riscatto (al lordo e al netto dell'imposizione fiscale);
- il numero di Quote residue attribuite al Contratto in caso di Riscatto Parziale.

8. RISCATTO E RIDUZIONE

L'Investitore-Contraente ha il diritto di richiedere il Riscatto del *Saldo Quote* in qualsiasi momento mediante l'invio alla Società della documentazione elencata nel Contratto a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

In caso di Riscatto Totale, la Società corrisponderà il Controvalore del *Saldo Quote* al netto delle Penalità di Riscatto, ove applicabili nonché delle imposte applicabili.

Le Penalità di Riscatto, si applicano solo ai Contratti cui è 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 dall'Investitore-Contraente nella richiesta di Riscatto Totale.

In base alle caratteristiche di liquidità e alle tempistiche di disinvestimento relative a ciascun OICR interessato, il Controvalore del *Saldo Quote* sarà calcolato sulla base del Valore Unitario delle Quote rilevato alla *Data di Disinvestimento* di ciascun OICR successiva alla *Data di Richiesta di Riscatto Totale*, o in qualsiasi altra *Data di Valorizzazione*, se successiva, specificata nella Richiesta di Riscatto Totale dall'Investitore-Contraente.

Fatto salvo quanto previsto in Contratto, la *Data di Richiesta di Riscatto Totale* corrisponde al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), la Società abbia ricevuto la documentazione richiesta.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo, comporterà lo slittamento della determinazione del *Valore della Quota* e dunque dell'esecuzione della relativa transazione di disinvestimento, al Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Qualora il Contratto sia collegato contemporaneamente a OICR aventi *Date di Disinvestimento* differenti, qualsiasi pagamento sarà corrisposto all'Investitore-Contraente, in un'unica soluzione, quando il disinvestimento delle Quote degli OICR si sarà concluso. Il processo di disinvestimento delle Quote degli OICR avverrà in modo scaglionato, appena possibile, a seconda delle diverse tempistiche di disinvestimento di ciascun OICR e il pagamento del capitale sarà comprensivo degli importi complessivamente disinvestiti per ciascun OICR interessato. In tal caso, fintantoché l'operazione di disinvestimento non si sarà completata per provvedere al pagamento, gli importi che man mano si renderanno disponibili a seguito del disinvestimento delle Quote verranno temporaneamente trasferiti su un conto di transito infruttifero e non gravato da costi (*Conto Temporaneo*).

In qualsiasi momento, l'Investitore-Contraente potrà, altresì, richiedere il Riscatto Parziale del Contratto mantenendo lo stesso in vigore per il *Saldo Quote* residuo, purché:

- il Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 2.500,00 (duemilacinquecento); e
- il Controvalore del *Saldo Quote* residuo sia almeno pari a Euro 10.000,00 (diecimila).

Per eseguire un Riscatto Parziale a nome dell'Investitore-Contraente, la Società dovrà ricevere la documentazione elencata nel Contratto, a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Società liquiderà all'Investitore-Contraente l'importo del Riscatto Parziale, al netto delle Penalità di Riscatto, ove applicabili e del Costo Amministrativo, laddove applicabile, nonché di qualsiasi onere fiscale.

Le Penalità di Riscatto, si applicano solo ai Contratti cui è 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 dall'Investitore-Contraente nella richiesta di Riscatto Parziale

In base alle caratteristiche di liquidità e alle tempistiche di disinvestimento relative a ciascun OICR interessato, l'importo del Riscatto Parziale sarà calcolato sulla base del Valore Unitario della Quota rilevato alla *Data di Disinvestimento* di ciascun OICR, successiva alla *Data di Richiesta di Riscatto Parziale*, o ad una *Data di Disinvestimento*, se successiva, specificata nella richiesta di Riscatto Parziale dall'Investitore-Contraente.

Fatto salvo quanto previsto in Contratto, la *Data di Richiesta di Rimborso Parziale* corrisponde al primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui, entro le ore 12 (ora italiana), la Società abbia ricevuto la documentazione richiesta.

Il mancato rispetto del termine delle ore 12 (ora italiana) di ciascun Giorno Lavorativo comporterà lo slittamento della determinazione del *Valore della Quota* e, dunque, dell'esecuzione della relativa transazione di disinvestimento, al Giorno Lavorativo immediatamente successivo.

Qualora il Contratto sia contemporaneamente collegato a OICR aventi *Date di Disinvestimento* differenti, qualsiasi pagamento sarà corrisposto all'Investitore-Contraente, in un'unica soluzione, quando il disinvestimento delle Quote degli OICR si sarà concluso. Il processo di disinvestimento delle Quote degli OICR avverrà in modo scaglionato, appena possibile, a seconda delle diverse tempistiche di disinvestimento di ciascun OICR e il pagamento del capitale sarà comprensivo degli importi complessivamente disinvestiti per ciascun OICR interessato. In tal caso, fintantoché l'operazione di disinvestimento non si sarà completata per provvedere al pagamento, gli importi che man mano si renderanno disponibili a seguito del disinvestimento delle Quote degli OICR nella rispettiva *Data di Disinvestimento*, verranno temporaneamente trasferiti su un conto di transito infruttifero e non gravato da costi (*Conto Temporaneo*).

9. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA OICR (C.D. SWITCH)

L'Investitore-Contraente potrà, in qualsiasi momento nel corso della durata del Contratto, chiedere il trasferimento delle Quote da un OICR ad un altro tra quelli collegati al Contratto ("Richiesta di Switch"), mediante la compilazione dell'apposito modulo.

La Richiesta di Switch dovrà coinvolgere un numero massimo di 10 (dieci) OICR e l'importo di ciascuno Switch dovrà essere almeno pari a Euro 200,00 (duecento) per OICR di destinazione..

Lo Switch consiste nel disinvestimento parziale o totale, tramite cancellazione di Quote, da uno o più OICR ("OICR di Origine"), e il successivo reinvestimento, tramite l'attribuzione di Quote, per un controvalore complessivo pari a quello delle Quote relative agli OICR di Origine oggetto del disinvestimento, al netto del Costo Amministrativo eventualmente applicato allo Switch, in uno o più OICR diversi ("OICR di Destinazione"), secondo le istruzioni dell'Investitore-Contraente e nella percentuale da questi specificata nella Richiesta di Switch, nel rispetto delle tempistiche di investimento/disinvestimento di ciascun OICR interessato.

Il Contratto non prevede limiti al numero possibile di Switch.

Per i costi di Switch si rimanda alla Parte I, Sezione C) paragrafo 18.1.6.

Una volta portata a termine l'operazione di Switch, la Società comunicherà all'Investitore-Contraente le seguenti informazioni:

- a. gli OICR coinvolti nello Switch;
- b. il numero, *Valore della Quota* e controvalore delle Quote cancellate e attribuite; e
- c. la/le data/e di esecuzione dell'operazione di Switch.

D) REGIME FISCALE

10. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

E' riportato di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto.

TASSAZIONE DELLE SOMME CORRISPOSTE

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 dalla Società 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 della Società 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.

Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95.

La Società non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto. Per ricevere maggiori informazioni e dettagli su quanto riportato di seguito, si prega di consultare un consulente fiscale.

Obbligo di identificazione

Ai sensi della suddetta legge, la normativa richiede che la Società identifichi gli Investitori Contraenti che siano cittadini statunitensi e/o abbiano la residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, e ne invii una comunicazione periodica alla Agenzia delle Entrate.

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza ma anche durante tutta la vita del contratto principalmente mediante una o più richieste di autocertificazione da parte dell'Investitore Contraente.

Ogni volta che la Società riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una autocertificazione, ne richiederà una nuova, non considerando più valida la precedente.

Per esempio la Società potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che l'Investitore Contraente sia un cittadino statunitense e/o che abbia residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia.

Obbligo di comunicazione

Se l'Investitore Contraente diventa cittadino statunitense e/o acquisisce la residenza fiscale di uno Stato diverso dall'Italia, ha l'obbligo di comunicare tale cambiamento per iscritto alla Società entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se la Società verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che l'Investitore Contraente sia un cittadino statunitense e/o con residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale.

In caso di mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte dell'Investitore Contraente, nei termini sopraindicati, la Società è obbligata a segnalare l'Investitore Contraente all'Agenzia delle Entrate.

Contratto sottoscritto da un'entità giuridica avente come titolare effettivo un cittadino statunitense o da una società fiduciaria / trust operante nell'interesse di un cittadino statunitense

Qualsiasi cittadino statunitense (per nascita, naturalizzazione o in quanto possessore di Green Card) che sia titolare effettivo di un'entità giuridica che ha sottoscritto il contratto (ossia, la persona fisica che, in ultima istanza, possiede o controlla tale entità), oppure sia la persona fisica nell'interesse della quale è stipulato il contratto da parte di una società fiduciaria o di un trust, potrebbe essere soggetto ad adempimenti fiscali nei confronti del fisco statunitense. Sarà a carico di tale soggetto richiedere per proprio conto un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi circa gli eventuali obblighi ed adempimenti fiscali esteri legati al contratto.

Il prodotto **Z PLATFORM 2** è offerto dalla Società in regime di libertà di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia, tutti i flussi connessi con l'investimento, con il disinvestimento ed il pagamento dei proventi delle polizze in oggetto transiteranno in ogni caso attraverso conti correnti di pertinenza della Rappresentanza Generale per l'Italia aperti presso intermediari finanziari italiani.

ALLEGATO ALLA PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ELENCO DISTRIBUTORI

Data di deposito in Consob dell'Allegato alla Parte III: 29/03/2018

Data di validità dell'Allegato alla Parte III: 01/04/2018

Soggetti Distributori

Si riporta di seguito l'elenco degli intermediari, iscritti al Registro Unico degli Intermediari (RUI) di cui all'art. 109 del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, che distribuiscono il prodotto **Z PLATFORM 2**

Da tale elenco è possibile rilevare la denominazione, la forma giuridica, la sede legale ed amministrativa principale e la relativa sezione di iscrizione al RUI dei soggetti distributori.

Denominazione Sociale Intermediario	Sede Legale	Sede Amministrativa	Sezione RUI
MULTILIFE SRL	Via Carducci 9, 39100 Bolzano	Via Carducci 9, 39100 Bolzano	A
BANCA VALSABINA S.p.A	Via Molino 4, Vestone (BS), cap 25078	via XXV aprile 8, 25121 Brescia	D
BANCA DELLA PROVINCIA DI MACERATA S.P.A.	Via Carducci 67, 62100 Macerata	Via Carducci 67, 62100 Macerata	D
CONSULTIVEST INVESTIMENTI SIM S.P.A	PIAZZA GRANDE 33 - 41121 MODENA	PIAZZA GRANDE 33 - 41121MODENA	D
FARAD INTERNATIONAL S.A.	9 RUE SCHILLER L-2519 LUXEMBOURG	9 RUE SCHILLER L-2519 LUXEMBOURG	Elenco annesso del RUI
INDIPENDENT FINANCIAL CONSULTING SRL	Corso Torino 9, 27029 Vigevano	Via E.Duse 9, 27029 Vigevano	A
VALORI & FINANZA INVESTIMENTI SIM SPA	Via R. D'Aronco 30, 33100 Udine	Via R. D'Aronco 30, 33100 Udine	D
ASSIKONTOR s.r.l.	Via delle Palade 99/ E+F Merano	Via delle Palade 99/ E+F 39012 Merano	A
SUDTIROL VITA & DANNI SRL	Via Esperanto,1 - 39100 Bolzano	VIA ANDREA COSTA, 2 - 20131 MILANO (MI)	A
SOL & FIN SIM SPA	Via Dogana, 3 - 20123 Milano	Via Dogana, 3 - 20123 Milano	D
COPERNICO SIM S.p.a.	Via Cavour, 20 33100 UDINE	Via Cavour, 20 33100 UDINE	D
MARZOTTO SOCIETA' di INTERMEDIAZIONE MOBILIARE S.p.A.	VIA Mazzini, 7 - 20123 MILANO	VIA Mazzini, 7 - 20123 MILANO	D
UNICASIM S.p.A	Piazza R. De Ferrari, 2 16121 Genova	Piazza R. De Ferrari, 2 16121 Genova	D
Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A.	Via Lagrange 20, 10123 Torino	Via Lagrange 20, 10123 Torino	D
Banca di Bologna	piazza Galvani 4 - 20124 Bologna	piazza Galvani 4 - 20124 Bologna	D
Prime Life	Viale Angelo Masini 12 40124 Bologna	Viale Angelo Masini 12 40124 Bologna	B
DSK sas di L.Piron	Via Leopardi 14 20121 Milano	Via Leopardi 14 20121 Milano	B
BCC alzate brianza e laghi	piazza dante 21 - 20855 - lesmo	via 4 novembre, 549 - 22040 - alzate brianza	D
Cassa Di Risparmio di Savigliano	piazza del popolo 12 - 12038 - savigliano	piazza del popolo 12 - 12038 - savigliano	D
Banca Popolare Di Fondi	Via Appia km 118,600	Via Appia km 118,600 -	D

Z PLATFORM 2

Prospetto d'offerta – Parte III

A.0072.03.18.APIII

	- 04022 fondi	04022 fondi	
Alpe Adria Gestioni Sim Spa	Corso Vittorio Emanuele II, 20B, 33170 Pordenone	Via San Pietro all'Orto, 26 20121 Milano	D
B.ca Credito Cooperativo Centro Padana	P.zza IV Novembre 11, 26862 Guardamiglio	P.zza IV Novembre 11, 26862 Guardamiglio	D

Zurich Life Assurance plc è parte del Gruppo Zurich ed è soggetta alla vigilanza della Central Bank of Ireland.