

# Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Target Corporate

Operazione di capitalizzazione (Ramo V)

Data di aggiornamento: 10.03.2021

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

**Zurich Investments Life S.p.A.** - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603; sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it); e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com); PEC: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

Zurich Investments Life S.p.A. Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603 Capitale sociale €199.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27) - e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com) indirizzo PEC: [zurich.investments.life@pec.zurich.it](mailto:zurich.investments.life@pec.zurich.it) - [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione (bilancio al 31 dicembre 2019), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 381.342.595 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 199.000.000; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 182.258.899.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 439 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 197 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 696 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,59 (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Zurich Target Corporate è un contratto di capitalizzazione che prevede una prestazione a scadenza, pari al maggior valore tra:

- 100,50% del capitale investito (al netto dei premi corrispondenti agli eventuali riscatti parziali);
- il capitale assicurato aggiornato annualmente, collegato ai risultati della gestione separata Zurich Class.

Il regolamento della gestione separata Zurich Class è pubblicato sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono previste prestazioni diverse dalla prestazione a scadenza.



## Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:

	<p>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</p> <p>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</p> <p>Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso gli Intermediari e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.</p>
	<p><b>Prescrizione:</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>Le somme dovute, per riscatto o per scadenza, devono essere tassativamente richieste alla Società entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla scadenza.</p> <p>Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare il capitale aggiornato, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni del contraente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il versamento del premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate:</p> <p>a) Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso da Zurich, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'intermediario assicurativo, o</li> <li>- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'intermediario assicurativo, o</li> <li>- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;</li> </ul> <p>b) Nel caso di contratto sottoscritto presso un istituto bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal contraente contestualmente alla sottoscrizione della proposta. È data comunque facoltà al contraente di effettuare il versamento a mezzo rimessa bancaria diretta.</li> </ul> <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico.</p> <p>Importo minimo del Premio: 25.000,00 Euro.</p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di non accettazione o di revoca della proposta da parte di Zurich il premio verrà restituito al contraente tramite rimessa bancaria con il riconoscimento della medesima data di valuta di conto corrente dell'addebito originario.</p> <p>In caso di recesso dal contratto da parte del contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Zurich attraverso gli intermediari ha la facoltà di prevedere specifici sconti o deroghe ai limiti minimi e massimi di premio nonché sui costi di caricamento, e sui costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili.</p> <p>In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione</p>

	verranno messe a disposizione presso gli intermediari di Zurich.
--	--

	<b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>
<b>Durata</b>	La durata del contratto è fissa ed è pari a 10 anni.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

	<b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>
<b>Revoca</b>	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento dell'avvenuta conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul>
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders &amp; Underwriting - Ufficio Life Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</li> </ul> <p>Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.

	<b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>A condizione che sia trascorso almeno 1 (un) anno dalla data decorrenza degli effetti del contratto, il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del contratto.</p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore per il valore residuo, purché il valore residuo del contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00).</p> <p>Il valore di riscatto è pari al capitale aggiornato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente.</p> <p>L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dell'eventuale penalità di riscatto;</li> <li>- dell' adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato;</li> <li>- e delle imposte previste per legge, se applicabili.</li> </ul> <p><b>In caso di riscatto prima della scadenza del contratto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di riscatto inferiore al capitale investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.</b></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>E' possibile richiedere a Zurich, in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di riscatto, la situazione sintetica del contratto che indica il valore di riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio customer assistance:</p> <p><b>Zurich Investments Life S.p.A</b>  Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266  email: customerlife@it.zurich.com</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.</p>

	<b>A chi è rivolto questo prodotto?</b>
---	---

Zurich Target Corporate è destinato ad investitori persone giuridiche che hanno già un patrimonio complessivo con cui far

fronte alle loro necessità di liquidità e si impegnano a detenere l'investimento per almeno 10 anni (periodo di detenzione raccomandato) non essendo disposti ad assumersi il rischio di perdita del capitale investito a fronte di rendimenti modesti ma stabili.

La sottoscrizione del contratto è riservata alle persone giuridiche. Il contratto potrà essere sottoscritto da una persona giuridica che abbia la sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e la residenza nel territorio della Repubblica Italiana per fini fiscali.



## Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di riscatto:

### Penalità di Riscatto

Trascorso almeno 1 (un) anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto è facoltà del contraente richiedere il riscatto totale o parziale, dal valore di riscatto viene trattenuta una penalità di importo fisso pari a 100 Euro.

L'importo fisso di 100 euro non verrà trattenuto in occasione della prima richiesta di riscatto parziale

### Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

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

Tale tasso di adeguamento viene applicato al valore di riscatto tramite un meccanismo di sconto come esemplificato di seguito:

### Ipotesi

- Anno di Riscatto: 3° anno, adeguamento applicato per un periodo di 5 anni.
- Tasso di adeguamento (Differenza tra il Rendistato al riscatto e il Rendistato alla decorrenza): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto delle Penalità di Riscatto: 30.000 euro

Calcolo valore di riscatto al netto dell'adeguamento:  $30.000 / (1 + 1,00\%)^5 = 28.544$  euro

Si precisa che tali valori sono esemplificativi, e sono soggetti alla variazione del Rendistato.

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 38%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il premio versato, all'atto della sottoscrizione del presente contratto, al netto dell'eventuale spesa di emissione confluisce in una gestione separata dalle altre attività di Zurich denominata "Zurich Class".

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di aggiornamento del capitale assicurato da attribuire al contratto.

Per misura di aggiornamento si intende il rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione dedotti i costi del prodotto. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

La misura di aggiornamento come sopra determinata viene attribuita al contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

I rischi connessi al contratto relativi all'andamento della gestione separata, sono così riassunti:

**La misura annua di aggiornamento attribuita al contratto potrà essere anche negativa.**

**Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto.**

**Pertanto, qualora la misura di aggiornamento attribuita al contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata, il nuovo capitale aggiornato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al 100,50% del capitale investito nella gestione separata alla scadenza del contratto.

Il contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente alla scadenza del contratto. Pertanto in caso di riscatto prima della scadenza del contratto, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di riscatto inferiore al capitale Investito a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.

### Informativa sulla sostenibilità

Zurich presta attenzione alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento.

Infatti, nella selezione delle attività finanziarie sottostanti alla Gestione Separata Zurich Class collegata al contratto Zurich include analisi sui rischi e sulle opportunità legati alla sostenibilità, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti del portafoglio di investimento.

Nella gestione finanziaria della Gestione Separata Zurich Class, Zurich considera il rating ESG assegnato agli emittenti delle attività finanziarie, applica criteri di esclusione per mitigare i rischi ambientali e sociali e attua una politica di impegno attraverso l'esercizio dei diritti di voto per le azioni in portafoglio.

La governance del processo decisionale considera i rischi ESG, in modo da minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS O CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato a Zurich abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o, per reclami concernenti la corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte di banche e altri intermediari finanziari, alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
<b>Negoziazione assistita</b>	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b></p> <p>Le plusvalenze maturate dai contratti di capitalizzazione, stipulati da soggetti esercenti attività di impresa, non costituiscono redditi da capitale, bensì redditi da impresa.</p> <p>Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.</p>
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

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

### Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale €199.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: [zurich.investments.life@pec.zurich.it](mailto:zurich.investments.life@pec.zurich.it) - [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

8.363.DIPA.03.21