

Zurich Risposta



Zurich Risposta
Contratto di assicurazione sulla vita
a termine fisso derivante dalla
Trasformazione del contratto
Zurich Maextra

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- *Scheda sintetica*
- *Nota informativa*
- *Condizioni contrattuali*
- *Glossario*
- *Modulo di Adesione alla Trasformazione*

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Adesione alla Trasformazione

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda sintetica, la Nota informativa, le Condizioni contrattuali e il Glossario per la comprensione dei termini tecnici contenuti all'interno del presente Fascicolo informativo.

Indice

Scheda sintetica

Nota informativa

Condizioni contrattuali

Informativa Privacy

Glossario

Modulo di proposta

Scheda sintetica

Contratto di assicurazione sulla vita

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle Garanzie, sui Costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

1. Informazioni generali

1.a) Società di assicurazione

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. (di seguito la "Società") - Società a socio unico - soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Investments Life S.p.A., appartenente al gruppo Zurich Italia.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 71.594.290 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 25.850.000;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 5.153.410.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita è a pari a 2,4 e rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 71,5 milioni di Euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 29,4 milioni di Euro.

I dati sono relativi all'ultimo bilancio approvato.

1.c) Denominazione del Contratto

Il presente Contratto è denominato *Zurich Risposta*.

1.d) Tipologia del Contratto

Il Contratto *Zurich Risposta* è il risultato dell'operazione di Trasformazione del contratto index linked denominato Zurich Maextra (di seguito il "Contratto Originario"). Si tratta di un'assicurazione sulla vita a termine fisso, che prevede, in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza contrattuale, il pagamento di un Capitale Assicurato, oppure, in caso di premorienza dell'Assicurato, il pagamento alla Scadenza contrattuale di un capitale caso morte pari al Capitale Assicurato maggiorato di una percentuale di seguito precisata.

Le Prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società che ha acquistato preventivamente una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti.

1.e) Durata

La Durata del presente Contratto è pari a 4 anni e 16 giorni.

A partire dal 16/12/2012 il Contratto prevede la facoltà di esercizio del diritto di Riscatto Totale o Parziale da parte del Contraente.

A seguito del decesso dell'Assicurato, i Beneficiari caso morte designati possono in ogni momento richiedere il Riscatto Caso Morte.

Fino alla Data di decorrenza dell'operazione di Trasformazione rimarranno in vigore le condizioni del Contratto Originario.

1.f) Pagamento del premio

Il Contratto deriva dalla trasformazione del Contratto Originario e pertanto non è previsto il versamento di alcun importo a titolo di premio.

Per far fronte alle proprie obbligazioni contrattuali, la Società utilizza direttamente il controvalore della Riserva Matematica relativa al Contratto Originario. Tale Riserva Matematica ha contribuito all'acquisto di una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti.

Non sono possibili versamenti aggiuntivi.

2. Caratteristiche del Contratto

Zurich Risposta è riservata ai soli sottoscrittori del Contratto Originario, o ai loro aventi causa, che vogliano trasformare il Contratto Originario nel presente Contratto. Il presente Contratto risponde quindi all'esigenza di garantire, ad una data posticipata rispetto alla Scadenza del Contratto Originario, il recupero del Premio, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società, versato per il Contratto Originario. Il Contratto garantisce inoltre la copertura del rischio demografico, consentendo di percepire alla Scadenza contrattuale, in caso di premorienza dell'Assicurato, un importo pari al Capitale Assicurato in vigore a tale data maggiorato delle percentuali di seguito indicate. Si precisa che i costi per la copertura di tale rischio demografico non sono a carico del Contraente.

L'operazione di Trasformazione e l'adesione alla stessa da parte del Contraente ha anche finalità transattive e si inserisce nell'ambito di un'ampia negoziazione che la Società ha avviato con il Contraente, direttamente o tramite Deutsche Bank S.p.A., e deve intendersi effettuata anche con il preciso intento di definire e/o prevenire in via transattiva, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1965 c.c., ogni e qualsiasi lite e/o controversia attuale o futura, connessa o collegata, o in qualunque modo inerente o derivante dalla sottoscrizione o collocamento del Contratto Originario.

Si riportano nella Sezione E della Nota informativa contenente il *Progetto esemplificativo delle prestazioni*, maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni e del valore di Riscatto Totale.

La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo delle prestazioni elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che l'operazione di Trasformazione si è perfezionata.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

a) Prestazioni in caso di vita

Alla Scadenza contrattuale (31/12/2015), in caso di vita dell'Assicurato verrà corrisposto al Contraente un importo pari al Capitale Assicurato in vigore a tale data.

b) Prestazioni in caso di decesso

Alla Scadenza contrattuale (31/12/2015), in caso di decesso dell'Assicurato che intervenga prima di tale Scadenza è prevista la corresponsione, ai Beneficiari caso morte designati, di un importo pari al Capitale Assicurato in vigore al momento del decesso, maggiorato di una percentuale pari al 5% del Capitale Assicurato stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del Capitale Assicurato.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Si precisa che il Capitale Assicurato è pari al Premio versato per il Contratto Originario, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società. Il Capitale Assicurato viene ridotto in caso di Riscatti parziali effettuati ai sensi del presente Contratto

Per garantire le prestazioni sopra indicate, la Società ha preventivamente acquisito una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti.

Il Contratto prevede il riconoscimento della garanzia di restituzione del Capitale Assicurato solo alla Scadenza contrattuale.

Si richiama l'attenzione del Contraente e dei Beneficiari caso morte sul fatto che il valore di riscatto può essere inferiore al Capitale Assicurato.

Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurate sono fornite in Nota informativa alla Sezione B – “Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte”. In ogni caso le coperture assicurative sono regolate dall'articolo 2 “Prestazioni assicurate” delle Condizioni contrattuali.

4. Costi

Data la particolare natura del presente Contratto, la Società non applica alcun costo né nella fase di trasformazione né durante la gestione del Contratto.

Pertanto, in considerazione delle caratteristiche dell'operazione di Trasformazione, l'indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo” (di seguito “CPMA”) è pari a zero.

Si evidenzia, a fini meramente informativi, che il CPMA fornisce un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul Contratto. In particolare, il CPMA indica di quanto si riduce ogni anno il potenziale tasso di rendimento del Contratto, per effetto dei costi, rispetto al potenziale tasso di rendimento di un'analogia operazione che si ipotizza non gravata da costi.

5. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il Diritto di ripensamento relativamente alla sua adesione alla Trasformazione fino al momento in cui l'operazione non si sia perfezionata. Per le relative modalità leggere la Sezione D – “Altre informazioni sul Contratto” della Nota informativa.

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda sintetica.

*Il Rappresentante Legale
Dott. Paolo Penco*



Nota informativa

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione del Contratto.

A. Informazioni sulla Società di assicurazione

1. Informazioni generali

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. (di seguito la Società) - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Investments Life S.p.A., appartenente al gruppo Zurich Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Via Benigno Crespi n. 23, Cap. 20159. Recapito telefonico +39 025966.1 - Sito Internet www.zurich-db.it - E-mail: infozed@it.zurich.com

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. è una Società per Azioni di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale 19.04.1994 (G.U. del 26.04.1995 n. 95), iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 03.01.2008 al n. 1.00117.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e Garanzie offerte

Zurich Risposta è riservata ai soli sottoscrittori del contratto di tipo index linked denominato Zurich Maextra (il "Contratto Originario"), o ai loro aventi causa, che vogliano trasformare il Contratto Originario nel presente Contratto e che abbiano regolarmente sottoscritto il Modulo di Adesione alla Trasformazione.

L'operazione di Trasformazione e l'adesione alla stessa da parte del Contraente ha anche finalità transattive e si inserisce nell'ambito di un'ampia negoziazione che la Società ha avviato con il Contraente, direttamente o tramite Deutsche Bank S.p.A., e deve intendersi effettuata anche con il preciso intento di definire e/o prevenire in via transattiva, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1965 c.c., ogni e qualsiasi lite e/o controversia attuale o futura, connessa o collegata, o in qualunque modo inerente o derivante dalla sottoscrizione o collocamento del Contratto Originario.

Il presente Contratto prevede una durata pari a 4 anni e 16 giorni.

Il Capitale Assicurato è pari al Premio versato per il Contratto Originario, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società. Il Capitale Assicurato viene ridotto in caso di Riscatti parziali effettuati ai sensi del presente Contratto

Il Contratto *Zurich Risposta* prevede le seguenti prestazioni:

Prestazione in caso di vita: Alla Scadenza contrattuale (31/12/2015), in caso di vita dell'Assicurato, verrà corrisposto al Contraente, un importo pari al Capitale Assicurato in vigore a tale data.

Prestazione in caso di decesso: Alla Scadenza contrattuale (31/12/2015), in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale Scadenza, verrà corrisposto, ai Beneficiari caso morte designati, un importo pari al Capitale Assicurato in vigore al momento del decesso, maggiorato di una percentuale pari al 5% del Capitale Assicurato stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del Capitale Assicurato stesso.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Maggiori informazioni sulle Prestazioni assicurate sono fornite all'articolo 2 "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali.

Le Prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dalla Società che ha acquistato preventivamente una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti.

3. Premio

Il Contratto deriva dall'operazione di Trasformazione del Contratto Originario, pertanto non è previsto il versamento di importi a titolo di premio. Per far fronte alle proprie obbligazioni contrattuali, la Società utilizza direttamente il controvalore della Riserva Matematica relativa al Contratto Originario. Tale Riserva Matematica ha contribuito all'acquisto di una specifica provvista di attivi a copertura degli impegni assunti. Il Contraente non ha la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Il presente Contratto prevede la facoltà di esercizio del diritto di Riscatto Totale o Parziale da parte del Contraente a partire dal 16/12/2012.

A seguito del verificarsi del decesso dell'Assicurato i Beneficiari caso morte possono in ogni momento chiedere il Riscatto Caso Morte.

C. Informazioni su costi e regime fiscale

4. Costi

4.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

4.1.1. Costi gravanti sul premio

Data la particolare natura del presente Contratto, non è previsto alcun Costo gravante sul premio.

4.1.2 Costi per riscatto

Il valore di Riscatto Totale o Parziale si determina scontando il Capitale Assicurato a Scadenza per il periodo intercorrente tra la data di richiesta di Riscatto Totale o Parziale e la Data di scadenza del Contratto, ad un tasso pari al cosiddetto "Rendista-

to” (come rilevato nel mese precedente la data di richiesta del riscatto stesso) maggiorato di una percentuale pari allo 0,50% (il “Tasso di riscatto”). Il “Rendistato” è un tasso corrispondente al rendimento medio dei titoli di Stato italiani, calcolato dalla Banca d’Italia e pubblicato su “Il Sole 24 ore”.

Alla data di redazione del presente Fascicolo informativo l’ultimo Rendistato disponibile (settembre 2011) è pari al 5,23%.

Di seguito si riporta la tabella relativa alle percentuali di riduzione della prestazione per le diverse durate residue espresse in anni interi.

| Anni interamente trascorsi | Percentuale di riduzione |
|----------------------------|--------------------------|
| 1 | 15,59% |
| 2 | 10,75% |
| 3 | 5,64% |
| 4 | 0,23% |

Ai fini della determinazione dei tassi di riscatto indicati nella tabella sopra riportata è stato utilizzato il Rendistato relativo al mese di settembre 2011.

Il valore di Riscatto Caso Morte è pari al valore del Riscatto Totale maggiorato di una percentuale pari al 5% del valore di Riscatto Totale stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell’Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell’Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del valore di Riscatto Totale.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Il valore di riscatto è quindi soggetto alla possibile variazione futura del tasso sopra definito.

Per la particolare natura dell’operazione, non è prevista la retrocessione di alcuna commissione all’intermediario.

5. Regime fiscale

La prestazione erogata dalla Società in dipendenza del Contratto è soggetta ad Imposta sostitutiva applicata sulla differenza tra il capitale percepito e l’ammontare dei premi pagati ai sensi dell’articolo 45(4) del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e successive modifiche e integrazioni.

Tuttavia, per la particolare tipologia del Contratto trasformato, le prestazioni previste comportano in ogni caso la Liquidazione di un importo non superiore al Premio versato per il Contratto Originario e, quindi, non emergendo alcun differenziale positivo, la Società non è tenuta ad applicare alcuna Imposta sostitutiva.

D. Altre informazioni sul contratto

6. Modalità di perfezionamento dell’operazione di Trasformazione

L’operazione di Trasformazione si intende perfezionata nel momento in cui il Contraente che abbia sottoscritto il Modu-

lo di Adesione alla Trasformazione, riceve, da parte della Società, la comunicazione di conferma dell’adesione alla Trasformazione. Per maggiori informazioni sulle caratteristiche dell’operazione di Trasformazione del Contratto Originario nel presente Contratto si rinvia all’articolo 5 “Perfezionamento dell’operazione di Trasformazione del Contratto Originario, Diritto di Ripensamento e Durata dell’assicurazione” delle Condizioni contrattuali.

7. Riscatto

A partire dal 16/12/2012 il Contraente ha la facoltà di richiedere la liquidazione del valore di Riscatto Totale o Parziale.

In caso di Riscatto Totale si determina la risoluzione del Contratto.

In caso di Riscatto Parziale il Contratto resta in essere limitatamente alla restante parte del Capitale Assicurato.

In caso di decesso dell’Assicurato prima della Scadenza contrattuale, i Beneficiari caso morte designati possono in ogni momento chiedere alla Società il Riscatto Caso Morte, pari al valore del Riscatto Totale maggiorato di una percentuale pari al 5% del valore di Riscatto Totale stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell’Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell’Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del valore di Riscatto Totale.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Per le modalità di determinazione del valore di riscatto si rinvia all’articolo 8 “Riscatto” delle Condizioni contrattuali.

Si richiama l’attenzione del Contraente e dei Beneficiari caso morte sul fatto che il valore di riscatto può essere inferiore al Capitale Assicurato.

È possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. – Life Operations – Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales – Via Benigno Crespi n.23 – 20159 Milano – Telefono n. 070/276416 – Fax n. 02/26622265 – E-mail: infozed@zurich.com.

Il Riscatto Totale e il Riscatto Parziale possono essere richiesti dal Contraente recandosi presso la banca collocatrice e presentando apposita richiesta scritta, oppure inviando una richiesta scritta direttamente alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

Il Riscatto Caso Morte può essere richiesto dai Beneficiari caso morte esclusivamente inviando la loro richiesta scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

Si rinvia al *Progetto esemplificativo delle prestazioni* riportato nella Sezione E per l’illustrazione dell’evoluzione dei valori di riscatto. Per conoscere i valori riferiti alle caratteristiche del proprio Contratto, è possibile consultare il *Progetto esemplificativo delle prestazioni* elaborato in forma personalizzata.

8. Diritto di ripensamento sulla richiesta di adesione alla Trasformazione

Fino al momento in cui l'operazione di Trasformazione non sia perfezionata, il Contraente può esercitare il Diritto di ripensamento relativamente alla propria adesione all'operazione inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a:

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. – Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.

L'esercizio del Diritto di ripensamento relativamente alla propria adesione alla Trasformazione ha l'effetto di impedire il perfezionamento dell'operazione di Trasformazione.

Nel caso in cui il Contraente eserciti il Diritto di ripensamento restano in vigore le condizioni del Contratto Originario.

9. Diritto di Recesso

L'operazione di Trasformazione dal Contratto Originario al Contratto *Zurich Risposta* non comporta la conclusione di un nuovo contratto e quindi non è possibile l'esercizio del diritto di Recesso.

10. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di Prescrizione

Per ogni ipotesi di liquidazione delle Prestazioni da effettuarsi da parte della Società, dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista dall'articolo 12 "Pagamenti della Società" delle Condizioni contrattuali.

Le richieste di Riscatto Totale e di Riscatto Parziale possono essere effettuate dal Contraente recandosi presso la banca collocatrice e presentando apposita richiesta scritta, oppure inviando una richiesta scritta direttamente alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

La richiesta di Riscatto Caso Morte può essere effettuata dai Beneficiari caso morte esclusivamente inviando la loro richiesta scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

La Società effettuerà il pagamento delle prestazioni dal momento in cui queste sono esigibili a norma del presente Contratto, entro 30 giorni dalla consegna di tutta la documentazione richiesta.

Si evidenzia che ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione (diversi dal diritto al pagamento dei premi) si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Le somme dovute in caso di riscatto o a Scadenza (prestazione caso vita o caso morte), devono essere tassativamente richieste alla Società entro due anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data di Scadenza del contratto.

Le somme non richieste entro il suddetto termine non potranno più essere liquidate ai richiedenti e la Società dovrà comunicarle e devolverle al fondo istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266 e successive modifiche e integrazioni.

11. Legge applicabile al Contratto

Al Contratto si applica la legge italiana.

12. Lingua

Il Contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

13. Reclami

Eventuali reclami possono essere presentati alla Società e all'Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) secondo le disposizioni che seguono:

- Alla Società

Vanno indirizzati i reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione nonché della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto o dei sinistri.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Zurich Life Insurance Italia S.p.A. – “Servizio Clienti” – Via Benigno Crespi n. 23 , 20159 Milano – Fax. 02/2662.2243 – E-mail: clienti@zurich.it.

I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione della Società, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

La Società ricevuto il reclamo deve fornire riscontro entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo, all'indirizzo fornito dal reclamante.

- All'ISVAP

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private e delle relative norme di attuazione, nonché delle norme del Codice di Consumo (relative alla commercializzazione a distanza dei servizi finanziari al consumatore), da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
- nei casi in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo inoltrato dalla Società, o in caso di assenza di riscontro, da parte della Società nel termine di 45 giorni.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: I.S.V.A.P., Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale n.21, 00187 Roma – Fax. 06/42.133.735, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato all'Impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare il reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente, individuabile al sito – www.ec.europa.eu/fin-net - e chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

14. Informativa in corso di Contratto

Qualora nel corso della durata del Contratto le informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo dovessero subire variazioni anche per effetto di modifiche alla normativa, la Società si impegna a fornire al Contraente le eventuali modifiche intervenute, in modo tempestivo e per iscritto. Data la particolare natura del Contratto che non prevede versamento di premi da parte del Contraente, né la rivalutazione periodica del Capitale Assicurato, la Società si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- a) il valore del Capitale Assicurato a Scadenza;
- b) il valore di Riscatto Totale maturato alla data di riferimento dell'estratto conto.

15. Conflitto di interessi

Alla data di aggiornamento del presente Fascicolo informativo non esistono situazioni di Conflitto di interessi relativamente alla provvista di attivi a copertura degli impegni assunti dalla Società. La Società vigila per assicurare la tutela dei Contraenti dall'insorgere di possibili Conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

Si precisa inoltre che, in considerazione delle finalità anche transattive dell'operazione di Trasformazione, è comunque interesse della Società definire e/o prevenire ogni e qualsiasi lite e/o controversia attuale o futura, connessa o collegata, o in qualunque modo inerente o derivante dalla sottoscrizione o collocamento del Contratto Originario.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di Riscatto Totale previsti dal Contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

SVILUPPO DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO TOTALE IN BASE A:

- Decorrenza dell'operazione di Trasformazione: 15/12/2011
- Scadenza del Contratto *Zurich Risposta*: 31/12/2015
- Durata dell'assicurazione: 4 anni e 16 giorni
- Premio unico versato per il Contratto Originario: 15.000,00 euro
- Età dell'Assicurato al momento dell'adesione: 45 anni
- Rendistato del mese di settembre 2011: 5,23%

| Anni trascorsi | Prestazione caso vita a Scadenza | Prestazione caso morte a Scadenza | Valore di Riscatto Totale alla fine dell'anno |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|
| 1 | 13,800,00 | 14.490,00 | 11.648,66 |
| 2 | 13,800,00 | 14.490,00 | 12.316,13 |
| 3 | 13,800,00 | 14.490,00 | 13.021,85 |
| 4 | 13,800,00 | 14.490,00 | 13.768,00 |
| Scadenza 31/12/2015 | 13,800,00 | 14.490,00 | |

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del Premio, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società, versato per il Contratto Originario potrà avvenire solo alla Scadenza contrattuale (31/12/2015) e a condizione che il Contraente non abbia esercitato il diritto di riscatto.

Zurich Life Insurance Italia S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

*Il Rappresentante legale
Dott. Paolo Penco*



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 21 ottobre 2011.

Condizioni contrattuali

Parte I – Oggetto del contratto

Articolo 1

L'operazione di Trasformazione

Zurich Risposta è riservata ai soli sottoscrittori del contratto di tipo index linked denominato Zurich Maextra (di seguito il “Contratto Originario”), o ai loro aventi causa, che vogliono trasformare il Contratto Originario nel presente Contratto e che abbiamo regolarmente sottoscritto il Modulo di Adesione alla trasformazione.

Il “Modulo di Adesione alla Trasformazione” debitamente sottoscritto costituisce parte integrante delle presenti Condizioni contrattuali.

L'operazione di Trasformazione e l'adesione alla stessa da parte del Contraente ha anche finalità transattive e si inserisce nell'ambito di un'ampia negoziazione che la Società ha avviato con il Contraente, direttamente o tramite Deutsche Bank S.p.A., e deve intendersi effettuata anche con il preciso intento di definire e/o prevenire, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1965 c.c., ogni e qualsiasi lite e/o controversia attuale o futura, connessa o collegata, o in qualunque modo inerente e/o derivante dalla sottoscrizione o collocamento del Contratto Originario.

Il Contraente, pertanto, con la sottoscrizione del Modulo di Adesione alla trasformazione, rinuncia con effetto immediato ad ogni e qualsiasi diritto, domanda, azione, pretesa e/o reclamo, siano essi dedotti o deducibili, attuali o futuri, in qualunque modo derivanti, connessi e/o collegati alla Polizza Zurich Maextra, nonché agli atti di eventuali giudizi intrapresi e a quelli relativi a procedimenti di mediazione e/o conciliazione e/o arbitrato avviati in relazione e/o in connessione alla Polizza Zurich Maextra, rinunciando, altresì, ad intraprendere ogni e qualunque iniziativa, domanda, azione e/o pretesa, sia essa giudiziale o stragiudiziale, dinanzi a qualsiasi autorità o sede civile, penale o amministrativa, in relazione alla citata polizza, nei confronti di Zurich Life Insurance Italia S.p.A. e/o di ogni altra società del gruppo Zurich e/o di Deutsche Bank S.p.A., nonché dei rispettivi dipendenti, dirigenti, amministratori, agenti, intermediari assicurativi, e/o aventi causa. Tale rinuncia sarà priva di effetto nel caso in cui l'operazione di trasformazione non si dovesse perfezionare.

Articolo 2

Prestazioni assicurate

Il Capitale Assicurato è pari al Premio versato per il Contratto Originario, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società. Il Capitale Assicurato viene ridotto in caso di Riscatti parziali effettuati ai sensi del presente Contratto.

In base al presente Contratto, la Società si impegna a corrispondere, alla data di Scadenza contrattuale (31/12/2015)

ai Beneficiari designati oppure agli aventi diritto:

- a) in caso di vita dell'Assicurato alla Scadenza contrattuale, un importo pari al Capitale Assicurato in vigore a tale data;
- b) in caso di decesso dell'Assicurato prima della Scadenza contrattuale, un importo pari al Capitale Assicurato in vigore al momento del decesso, maggiorato di una percentuale pari al 5% del Capitale Assicurato stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del Capitale Assicurato stesso.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Articolo 3

Premio

Le Prestazioni assicurate di cui all'articolo 2 sono erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente sottoscritto il Modulo di Adesione alla Trasformazione, senza che sia necessaria la corresponsione di alcun premio. Si precisa che, per far fronte agli impegni assunti, la Società utilizza direttamente il controvalore della Riserva Matematica relativa al Contratto Originario. Tale Riserva Matematica ha contribuito all'acquisto di una specifica provvista di attivi.

Articolo 4

Costi

Il presente Contratto non prevede alcun costo, salvo quanto previsto al successivo articolo 8 in caso di riscatto.

Parte II – Trasformazione del contratto, Durata dell'assicurazione, Diritto di ripensamento e di recesso

Articolo 5

Perfezionamento dell'operazione di Trasformazione del Contratto Originario, Diritto di ripensamento e Durata dell'assicurazione

- a) L'operazione di Trasformazione si intende perfezionata nel momento in cui il Contraente che abbia sottoscritto il Modulo di Adesione alla Trasformazione riceva, da parte della Società, la comunicazione di conferma dell'adesione alla Trasformazione. A decorrere da tale momento, il Modulo Adesione alla Trasformazione e la comunicazione di conferma dell'adesione costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza.
- b) Fino al momento in cui l'operazione di Trasformazione non si sia perfezionata, il Contraente può esercitare il Diritto di ripensamento relativamente alla propria richiesta di adesione esclusivamente inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Life Insurance Italia S.p.A. – Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano. L'esercizio del Diritto di ripensamento sulla richiesta di adesione alla Trasformazione ha l'effetto di impedire il perfezionamento dell'operazione di Trasformazione.

Per effetto dell'esercizio del Diritto di Ripensamento restano in vigore le condizioni del Contratto Originario.

- c) L'assicurazione prestata con il Contratto *Zurich Risposta*, per tutti coloro che hanno aderito alla suddetta operazione di Trasformazione, entra in vigore dalle ore 24 del giorno 15/12/2011 (la "Data di decorrenza") e avrà durata fino alla Data di Scadenza, prevista per il 31/12/2015 (la "Data di Scadenza" o "Scadenza contrattuale"). Fino alla Data di decorrenza resteranno in vigore le condizioni del Contratto Originario.

Articolo 6

Diritto di Recesso

L'operazione di trasformazione dal Contratto Originario al contratto *Zurich Risposta* non comporta la conclusione di un nuovo contratto e quindi non è possibile l'esercizio del diritto di Recesso.

Parte III – Regolamentazione nel corso del Contratto

Articolo 7

Modalità di rivalutazione annuale del capitale

Non è prevista alcuna rivalutazione annuale del Capitale Assicurato riportato in Polizza.

Articolo 8

Riscatto

a) Riscatto Totale

A partire dal 16/12/2012, il Contraente può richiedere alla Società, la corresponsione del valore di Riscatto Totale, determinando conseguentemente la risoluzione del Contratto con effetto dalla data della dichiarazione stessa.

Il valore di Riscatto Totale è pari al Capitale Assicurato in vigore alla data di richiesta di riscatto, scontato per il periodo intercorrente tra tale data e la Data di Scadenza del Contratto. Il tasso cui viene scontato il Capitale Assicurato in vigore alla data di richiesta di riscatto è pari ad un tasso corrispondente al cosiddetto "Rendistato" (come rilevato nel mese precedente la data di richiesta del riscatto) maggiorato di una percentuale pari al 0,50% ("Tasso di riscatto"). Il "Rendistato" è un tasso corrispondente al rendimento medio dei titoli di Stato italiani, calcolato dalla Banca d'Italia e pubblicato su "Il Sole 24 ore".

Alla data di redazione del presente Fascicolo informativo l'ultimo Rendistato disponibile (settembre 2011) è pari al 5,23%.

b) Riscatto Parziale

Il Riscatto Parziale, calcolato con le stesse modalità del Riscatto Totale, può essere richiesto, a partire dal 16/12/2012, più volte nel corso della durata contrattuale. L'importo complessivamente richiesto non deve superare l'80% del capitale assicurato indicato in polizza. Il capitale Assicurato diminuisce di una percentuale pari al rapporto tra il valore di Riscatto Parziale ed il valore di Riscatto Totale.

c) Riscatto Caso Morte

In caso di decesso dell'Assicurato prima della Scadenza contrattuale, i Beneficiari caso morte designati possono in ogni momento chiedere alla Società il Riscatto Caso Morte, pari al valore del Riscatto Totale maggiorato di una percentuale pari al 5% del valore di Riscatto Totale stesso, se il decesso avviene prima del compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato. Se il decesso avviene dopo il compimento del 66° anno di Età dell'Assicurato, la maggiorazione sarà pari allo 0,20% del valore di Riscatto Totale.

La maggiorazione prevista in caso di decesso non potrà essere, in ogni caso, superiore a 15.000 euro.

Si richiama l'attenzione del Contraente e dei Beneficiari caso morte sul fatto che il valore di riscatto può essere inferiore al Capitale Assicurato.

È possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a:
Zurich Life Insurance Italia S.p.A. – Life Operations – Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales – Via Benigno Crespi n.23 – 20159 Milano – Telefono n. 070/276416 – Fax n. 02/26622265 – E-mail: infozed@zurich.com.

Il Riscatto Totale e il Riscatto Parziale possono essere richiesti dal Contraente recandosi presso la banca collocatrice e presentando apposita richiesta scritta, oppure inviando una richiesta scritta direttamente alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

Il Riscatto Caso Morte può essere richiesto dai Beneficiari caso morte esclusivamente inviando la loro richiesta scritta alla Società mediante lettera raccomandata A.R.

Articolo 9

Prestiti

1. Il Contratto non prevede la concessione di Prestiti.

Articolo 10

Cessione, pegno e vincolo

1. *Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in Pegno o comunque vincolare le somme assicurate.*
2. *Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta, inoltrata tramite raccomandata A.R. del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di Polizza o su Appendice. Nel caso di Pegno o di Vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.*

Parte IV - Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 11

Beneficiari

1. Beneficiario caso vita è sempre il Contraente.
2. Il Contraente designa i Beneficiari caso morte e può in qualsiasi momento revocare e modificare tale designazione recandosi presso la banca collocatrice e presentando

apposita richiesta scritta, oppure inviando richiesta scritta direttamente alla Società mediante lettera raccomandata A.R

3. La designazione dei Beneficiari in caso di morte non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:
 - a) dopo che il Contraente ed i Beneficiari in caso di morte abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
 - b) dopo la morte del Contraente, senza che questi abbia lasciato disposizioni testamentarie in proposito;
 - c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.
4. In tali casi le operazioni di Recesso, di Riscatto, Pegno o Vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari in caso di morte.
5. La designazione dei Beneficiari in caso di morte e le eventuali revoche o modifiche della stessa debbono essere comunicate per iscritto alla Società o contenute in un valido testamento.

Articolo 12

Pagamenti della Società

1. Per tutti i pagamenti della Società, oltre alla richiesta scritta, laddove prevista, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i seguenti documenti:
 - originale del Modulo di Adesione alla Trasformazione e delle eventuali appendici di variazione contrattuale;
 - copia di documenti di identità in corso di validità, riportanti i dati anagrafici degli aventi diritto e del loro codice fiscale;
 - nel caso di Scadenza o di richiesta di riscatto, apposita dichiarazione scritta contenente gli estremi bancari per la liquidazioni.
2. Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato devono essere consegnati, in aggiunta a quanto indicato nel precedente comma, i seguenti documenti:
 - il certificato di morte
 - richiesta scritta da parte di ciascun beneficiario e, in caso di Assicurato coincidente con il Contraente
 - atto di notorietà dal quale risulti chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento (la Società si riserva la facoltà di accettare in luogo di tale

atto, su richiesta degli aventi diritto, una loro dichiarazione sostitutiva redatta davanti ad un Segretario Comunale);

- *copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un Notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato.*

La Società si riserva in ogni caso il diritto di richiedere eventuale ulteriore documentazione.

3. La Società mette a disposizione degli aventi diritto gli importi dovuti dal momento in cui le relative prestazioni sono esigibili a norma del presente Contratto, entro 30 giorni dalla consegna di tutta la documentazione richiesta.
4. *Tutti i pagamenti a favore di minori devono essere preceduti dalla consegna alla Società del Decreto del Giudice tutelare indicante la persona autorizzata a riscuotere le somme spettanti ai minori stessi ed a rilasciare quietanza liberatoria, esonerando la Società da qualsiasi obbligo e responsabilità in ordine al reimpiego delle somme.*
5. Ogni pagamento si considera effettuato presso la sede della Società. È data comunque facoltà all'avente diritto di richiedere il pagamento a valere su un conto corrente bancario a lui intestato.
6. *Ogni pagamento viene effettuato contro rilascio, da parte degli aventi diritto, di regolare quietanza, ad eccezione di quelli disposti su conti correnti bancari, per i quali fa fede la quietanza fornita dall'Istituto Bancario stesso.*

Parte V – Legge applicabile e foro competente

Articolo 13

Rinvio alle norme di legge

Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal presente Contratto, valgono le norme di legge.

Articolo 14

Foro competente

Qualsiasi controversia derivante da, o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro in cui il Consumatore (Contraente, Assicurato, Beneficiario o aventi causa) abbiano la residenza o il domicilio.

*Il Rappresentante legale
Dott. Paolo Penco*



Informativa ex art. 13 D.Lgs n. 196/2003

Codice in materia di trattamento dei dati personali

Gentile Cliente,

La nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali al fine di poterLe fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti o in Suo favore previsti. Ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 - "Codice in materia di protezione dei dati personali" - (in prosieguo, il "Codice") forniamo pertanto qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

1. Finalità assicurative

I Suoi dati personali - anche sensibili¹ - saranno trattati dalla nostra Società al fine di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi da Lei richiesti, nonché per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamenti, normativa comunitaria e per finalità strettamente connesse alle attività assicurative fornite dalla Società². Il conferimento dei dati personali per tale finalità è facoltativo, ma un eventuale rifiuto di rispondere comporterà l'impossibilità per la nostra Società di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

2. Ulteriori finalità: marketing, invio di comunicazioni commerciali, ricerche di mercato e rilevazioni statistiche

Con il Suo consenso espresso, libero e facoltativo, i Suoi dati personali saranno trattati dalla nostra Società,

(i) per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta di prodotti o servizi offerti direttamente dalla nostra Società o da soggetti terzi.

(ii) per condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti e per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i nostri prodotti e servizi.

Il conferimento di tali dati personali ed il consenso al loro trattamento per tali finalità è libero e facoltativo ed un eventuale rifiuto non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di fornirLe i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

3. Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle sopra indicate finalità, il trattamento dei dati avverrà sia attraverso strumenti informatici e/o elettronici, sia su supporto cartaceo e, comunque, mediante strumenti idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza attraverso l'adozione delle misure di sicurezza prescritte dal Codice.

Nella nostra Società i dati personali sono trattati tramite dipen-

denti e collaboratori nominati "incaricati" e "responsabili" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali. Potrà ottenere un elenco completo dei responsabili del trattamento nominati dal Titolare del Trattamento contattando direttamente il nostro Servizio Clienti.

4. Titolare del Trattamento

Il Titolare del Trattamento è il soggetto intestatario del contratto di assicurazione.

5. Ambito di comunicazione e diffusione

5.1 Con riferimento alla finalità di trattamento assicurative di cui al precedente paragrafo 1, i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle categorie di soggetti indicate in nota, i quali potranno agire, a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento³.

5.2 Con riferimento alla finalità di trattamento di cui al precedente paragrafo 2, con il Suo consenso espresso, libero e facoltativo, alcuni dei Suoi dati personali potranno essere comunicati alle categorie di soggetti terzi indicati in nota⁴. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi.

5.3 I Suoi dati personali non saranno in nessun caso diffusi.

6. I Suoi diritti (art. 7 del Codice)

Ai sensi dell'art. 7 del Codice, Lei ha il diritto di ottenere in qualunque momento la conferma dell'esistenza o meno dei Suoi dati personali e di conoscerne il contenuto e l'origine, verificarne l'esattezza o chiederne l'integrazione o l'aggiornamento, oppure la rettificazione. Lei ha inoltre il diritto di chiedere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché di opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento, nonché ad ogni trattamento per finalità commerciali e di marketing. Per esercitare i Suoi diritti la preghiamo di indirizzare la propria richiesta alla Società intestataria del contratto al seguente indirizzo: Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano; oppure via Fax al numero 02.2662.2773 ovvero via E-mail al seguente indirizzo: privacy@it.zurich.com.

¹ L'art. 4 del dlgs. 196/2003 considera sensibili, ad esempio, i dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche o sindacali e alle convinzioni religiose

² Nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi, predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

³ Assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche, SIM; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, danneggiati, coobbligati, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte società a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali nonché per finalità di reporting; legali; periti; medici; autofficine centri di demolizione di autoveicoli, società di servizi per il quietanzamento; società di servizi cui sono affidate la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui la centrale operativa assistenza (indicata nel contratto), banche o Istituti di credito per il pagamento di Sinistri, società per la gestione della garanzia "tutela giudiziaria" (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato), banche o istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici, telematici e telefonici per l'attività di call-center e/o per la prestazione di servizi; società per la prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita; società a cui è affidata la gestione di reti di convenzionamento con strutture sanitarie e con società di servizi informatici per la elaborazione dei dati stessi, società per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione, società per l'archiviazione dei contratti, società per l'erogazione del servizio "Prevenzione /Salvataggio", società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; società di recupero crediti; ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, ISVAP ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; soggetti e banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche.

⁴ Società del Gruppo Zurich Italia (Zurich Investments Life S.p.A. "capogruppo", Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A., Zurit S.p.A., tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23, Innovaconsulting S.r.l. con sede a Cagliari, Viale Monastir 104); Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Consortium S.C.A.R.L. tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23.) e società del Gruppo Deutsche Bank, nonché altri soggetti che svolgono attività di collocamento di prodotti assicurativi della Società.

Glossario

Appendice

Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso, e che riceve la prestazione prevista dal Contratto al verificarsi dell'evento che ne determina l'esigibilità, secondo le Condizioni Contrattuali.

Capitale Assicurato

Capitale riportato in Polizza, corrispondente al Premio versato per il Contratto Originario, al netto delle prestazioni aggiuntive già riconosciute dalla Società.

Il Capitale Assicurato in vigore al momento della liquidazione delle prestazioni sarà pari al Capitale Assicurato alla data di decorrenza ridotto degli eventuali riscatti parziali.

Cessione, Pegno, Vincolo

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi, così come di dare in Pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, inoltrata tramite raccomandata A.R., ne fa annotazione sul Contratto e su Appendice dello stesso. In caso di Pegno o Vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle Garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del Pegno o del vincolatario.

Perfezionamento dell'operazione di Trasformazione del Contratto

Momento in cui il Contraente che, in qualità di aderente, ha sottoscritto il Modulo di Adesione alla Trasformazione riceve la comunicazione di conferma dell'adesione alla Trasformazione da parte della Società.

Condizioni contrattuali

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione denominato *Zurich Risposta*.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Contraente/i

Persona fisica o giuridica (o loro aventi causa), che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione.

Contratto

Il contratto di assicurazione denominato *Zurich Risposta* risultante dall'operazione di Trasformazione.

Contratto Originario

Il contratto index linked denominato Zurich Maextra oggetto dell'operazione di Trasformazione.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sul contratto.

Costo percentuale medio annuo

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento del Contratto rispetto ad un'ipotetica operazione non gravata da costi.

Decorrenza della garanzia (o Data di decorrenza)

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il Contratto ha effetto.

Diritto di Ripensamento

Diritto del Contraente di impedire il perfezionamento dell'operazione di Trasformazione, mantenendo in vigore le condizioni del Contratto Originario.

Durata contrattuale

Arco di tempo che intercorre tra la Data di decorrenza dell'operazione di trasformazione (15 dicembre 2011) e la Data di Scadenza (31 dicembre 2015) indicate nelle Condizioni contrattuali. Durante quest'arco di tempo il contratto è efficace e le Garanzie sono operanti.

Età dell'Assicurato

Età dell'Assicurato calcolata secondo il metodo dell'età assicurativa, che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Fascicolo informativo

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale aderente all'operazione di Trasformazione, composto da:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali
- Glossario
- Fac Simile del Modulo di Adesione alla Trasformazione

Il Fascicolo informativo è consegnato al potenziale aderente unitamente al Documento Informativo dell'Operazione di Trasformazione.

Garanzia

Garanzia prevista dal Contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario.

Garanzia di minimo (a Scadenza) (o Capitale garantito a Scadenza)

Valore minimo della Prestazione assicurata sotto il quale la stessa non può scendere.

Imposta sostitutiva

Imposta eventualmente applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Intermediario

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento delle prestazioni dovute al verificarsi dell'evento assicurativo o a seguito di richiesta di riscatto.

Nota informativa

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e/o operazioni di trasformazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Polizza

Documento che prova la stipulazione del contratto di assicurazione.

In relazione al presente Contratto il Modulo di Adesione, sottoscritto dal Contraente, e la comunicazione di conferma della Adesione, inviata dalla Società, costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza.

Premio versato per il Contratto Originario

Importo versato a titolo di premio per la sottoscrizione del Contratto Originario.

Prescrizione

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita (diversi dal diritto al pagamento dei premi) si prescrivono nel termine di due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Prestazione assicurata

Somma pagabile sotto forma di capitale che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Prestazioni in caso di decesso

Pagamento al Beneficiario alla Scadenza del Contratto, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della Durata contrattuale, di un capitale determinato secondo le modalità indicate nel Fascicolo informativo.

Prestazioni in caso di vita

Pagamento del Capitale Assicurato al Beneficiario della prestazione assicurata alla Scadenza contrattuale.

Modulo di Adesione

Modulo di richiesta di adesione alla Trasformazione sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di perfezionare l'operazione trasformando il Contratto Originario nel Contratto di cui al presente Fascicolo informativo, in base alle caratteristiche e alle condizioni indicate nel Fascicolo informativo relativo a quest'ultimo Contratto.

Recesso

Diritto del Contraente di recedere dal Contratto entro trenta giorni dalla sua decorrenza e farne cessare gli effetti. Tale diritto non è previsto per il contratto *Zurich Risposta*.

Rendistato

Tasso pari al rendimento medio dei titoli di stato italiani, calcolato dalla Banca d'Italia e pubblicato su "Il Sole 24 Ore".

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Riscatto Totale

Facoltà di interrompere anticipatamente il Contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni contrattuali.

Riscatto Parziale

Facoltà, di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sulla Polizza alla data della richiesta.

Riscatto Caso Morte

Facoltà dei Beneficiari caso morte di riscuotere anticipatamente, in caso di sinistro, un importo calcolato in base alle Condizioni contrattuali.

Riserva Matematica

Importo accantonato dalla Compagnia di assicurazione per far fronte agli impegni assunti in via contrattuale.

Scadenza contrattuale (o Scadenza o Data di Scadenza)

Data in cui cessano gli effetti del Contratto.

Scheda sintetica

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e/o operazioni di trasformazione, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

Sinistro

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del Contratto e per il quale viene prestata la Garanzia ed erogata la

relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Società (di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il Contratto di assicurazione.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Tasso di riscatto

Tasso di interesse annuo utilizzato per determinare l'importo netto del valore di Riscatto Totale o Parziale in caso di ri-

soluzione anticipata del Contratto. E' pari al Rendistato rilevato nel mese precedente la data di richiesta del riscatto maggiorato di 0,50%.

Trasformazione (Operazione di Trasformazione)

Operazione di Trasformazione del Contratto Originario denominato Zurich Maextra con il contratto denominato Zurich Risposta di cui al presente Fascicolo informativo, attraverso la quale si realizza la modifica delle condizioni contrattuali del Contratto Originario. L'operazione di Trasformazione si intende perfezionata nel momento in cui il Contraente, che abbia richiesto l'adesione alla Trasformazione del Contratto Originario sottoscrivendo il Modulo di Adesione alla Trasformazione riceve da parte della Società la comunicazione di conferma di adesione alla Trasformazione.

Unità di misura legali: ai sensi del Decreto del Ministro dello Sviluppo Economico del 29/10/2009 (in attuazione della Direttiva 2009/3/CE) l'unità di misura temporale base è il "secondo" e quelle derivate il "minuto", l' "ora" e il "giorno". Pertanto laddove siano menzionate unità di misura temporali quali l' "anno" o il "mese", il riferimento alle stesse andrà inderogabilmente inteso rispettivamente a "365 giorni" e "30 giorni".

*Il Rappresentante legale
Dott. Paolo Penco*





Il sottoscritto Assicurato (quando non sia lo stesso Contraente)

Dichiara di dare il consenso all'operazione di Trasformazione ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.

Luogo e data

Firma (leggibile) dell'Assicurato (quando non sia lo stesso Contraente)

Il sottoscritto Creditore Pignoratizio / Vincolatario / Beneficiario (solo in caso di beneficio accettato) / **Cessionario***

Dichiarano di dare il consenso all'operazione di Trasformazione

Nome e Cognome (o Denominazione Sociale)

Data e Firma

Il sottoscritto Creditore Pignoratizio / Vincolatario / Beneficiario (solo in caso di beneficio accettato) / **Cessionario***

Dichiarano di approvare specificatamente il contenuto di quanto riportato nel presente Modulo di adesione al punto 6 che precede

Nome e Cognome (o Denominazione Sociale)

Data e Firma

*Da compilare solo se soggetti diversi da Deutsche Bank S.p.A.

Consenso al trattamento ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003

a) Finalità assicurative descritte al punto 1) dell'Informativa privacy allegata alle Condizioni contrattuali.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003, presto il mio consenso al trattamento dei miei dati personali anche sensibili per le finalità assicurative:

Nome e Cognome

Data e Firma

Contraente

Assicurato

(se diverso dal Contraente)

b) Ulteriori finalità di cui al punto 2) dell'Informativa privacy allegata alle Condizioni contrattuali.

Io sottoscritto/a, ricevuta e letta l'Informativa, ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003 nonché dell'art. 58 del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo), presto il mio specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei miei dati personali non sensibili

- | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| (i) per finalità di marketing, invio di materiale pubblicitario e vendita tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi offerti dalla Società o da soggetti terzi. | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> | (ii) per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato ed effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi. | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> | (iii) per la comunicazione degli stessi ai soggetti terzi, i quali potranno a loro volta trattarli per finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da soggetti terzi. | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|

Nome e Cognome

Data e Firma

Contraente

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

Zurich Life Insurance Italia S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Investments Life S.p.A.

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano

Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 25.850.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00117

ed appartenente al Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

C.F./P.IVA/R.I. Milano 10978270154

Imp. aut. con D.M. 19.4.1994 (G.U. 26.4.1994 n. 95)

www.zurich-db.it



Because change happenz®