

Zurich Staff Protection

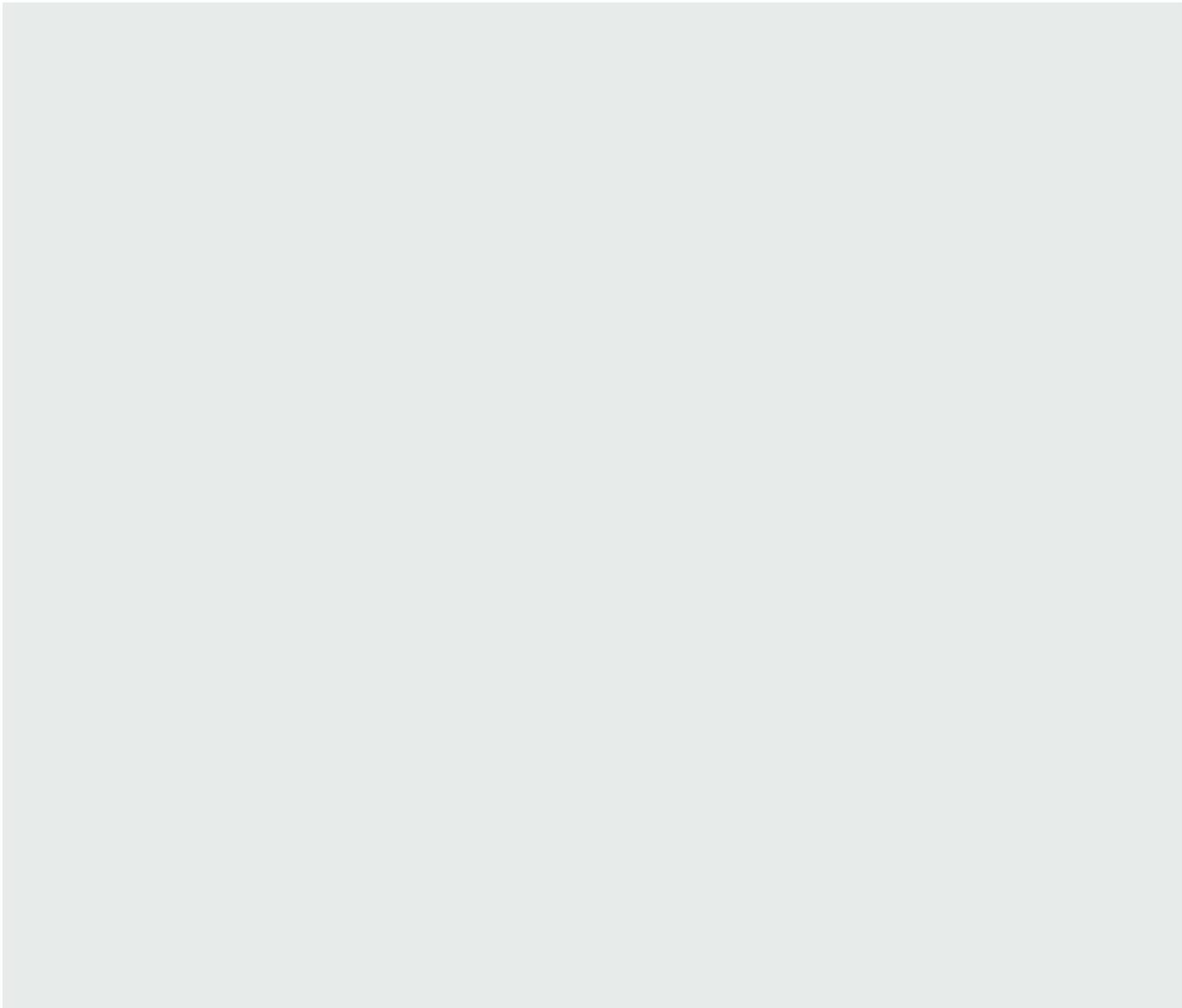
Contratto di assicurazione sulla vita
Temporanea di gruppo caso di morte o caso morte e
invalidità

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Nota informativa
- Condizioni contrattuali
- Privacy
- Glossario
- Modulo di Proposta

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.



Indice

Nota informativa

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte ed invalidità permanente

Informativa Privacy

Glossario

Modulo di proposta

Nota informativa

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

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni contrattuali prima della sottoscrizione della polizza. Il Contraente ha l'obbligo di consegnare a Zurich tutte le informazioni necessarie per il compimento dell'adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio.

Si rimanda all'apposito articolo delle Condizioni contrattuali per ulteriori dettagli.

A. Informazioni sulla Società di assicurazione

1. Informazioni generali

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, con Sede legale e Direzione a Milano Italia - Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159.

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.

Recapito telefonico +39 025966.1
Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it
Sito Internet: www.zurich.it
E-mail: customerlife@it.zurich.com

Zurich Investments Life S.p.A. è una Società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27).

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 360.393.775 di cui:

- la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 164.000.000;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 182.258.899.

L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 1,90 (SCR ratio) e rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) pari a 537 milioni di euro e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) pari a 282 milioni di euro.

I dati sono relativi all'ultimo Bilancio presentato in Consiglio d'Amministrazione.

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e garanzie offerte

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La sottoscrizione del presente contratto è riservata alle persone giuridiche, con sede legale nel territorio della Repubblica Italiana e residenza nel territorio della Repubblica Italiana ai fini fiscali.

Zurich Staff Protection è un'assicurazione di gruppo, i requisiti necessari per la definizione di gruppo sono indicati nell'art. 1 "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali.

Il contratto prevede una durata non inferiore a 5 anni e in mancanza di disdetta della Società o del Contraente, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza, si rinnova automaticamente di anno in anno.

Sono inclusi nell'assicurazione, previa valutazione del rischio, tutti gli appartenenti al gruppo con età alla sottoscrizione compresa tra i 18 e i 75 anni sia per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte sia per la forma assicurativa che prevede la copertura del caso morte e di invalidità permanente.

Il contratto Zurich Staff Protection prevede la scelta tra due forme tariffarie:

- Assicurazione temporanea in caso di morte;
- Assicurazione temporanea in caso di morte e di invalidità totale e permanente.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato, verificatosi nel corso della durata contrattuale, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari il relativo capitale assicurato indicato nella polizza-elenco.

Zurich Staff Protection

Nota Informativa
8.865 – 06.2018

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 1 - "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta.

In caso di decesso che colpisca più Assicurati a seguito di uno stesso evento accidentale la Società prevede il pagamento di un capitale calcolato come indicato nell'art. "Sinistro che colpisca più persone" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta.

Si segnala che il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, ad esclusione di particolari circostanze dettagliatamente specificate al relativo articolo "Esclusioni dalla garanzia" delle Condizioni contrattuali della tariffa prescelta.

PRESTAZIONE IN CASO DI INVALIDITA' PERMANENTE

In caso di stato di infortunio/malattia dell'Assicurato, che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari il relativo capitale assicurato indicato nella polizza- elenco.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo 1. "Prestazioni assicurate" delle Condizioni contrattuali della tariffa che prevede la copertura del caso morte e invalidità permanente.

Si segnala che è esclusa dall'indennizzo l'invalidità permanente dovuta ad alcune specifiche cause, dettagliate nel relativo articolo "Esclusioni dalla garanzia" delle Condizioni contrattuali della tariffa che prevede la copertura del caso morte e invalidità permanente.

È di fondamentale importanza che l'Assicurato legga le raccomandazioni ed avvertenze contenute nella scheda di adesione relative all'eventuale questionario anamnestico.

L'Intermediario assicurativo non può assumere anche qualifica di Beneficiario o vincolatario o creditore pignoratorio delle prestazioni previste dal contratto.

4. Premi

Il premio è il corrispettivo dovuto per l'ottenimento delle prestazioni previste dal contratto.

L'ammontare del premio annuo dovuto per ciascun Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato.

L'importo del premio per ciascuna posizione individuale è maggiorato di un importo fisso di 1,00 euro. Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

I premi possono essere pagati:

- Nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
 - Assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo o bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo;
 - Carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo.
- Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento:
 - Addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca;
 - carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo).

Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, dovrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà a gestire il contratto direttamente.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili

Il contratto non prevede alcuna partecipazione agli utili.

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

6. Costi

6.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

6.1.1. Costi gravanti sul premio

Caricamenti	Aliquota %	Importo
in misura fissa per ogni posizione individuale		Euro 1,00
in % sul premio annuo*	- tariffa caso morte: 25% - tariffa caso morte e invalidità permanente: 25%	

*% da applicare al premio annuo dedotto l'importo fisso

Il costo della visita medica, da effettuarsi esclusivamente presso uno dei medici fiduciari della Società può variare da un minimo di 50,00 euro ad un massimo di 250,00 euro ed è anch'esso sostenuto totalmente dal Contraente.

=====

La quota parte percepita dall'Intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari a circa il 65,00%.

6.1.2. Costi per riscatto

Il contratto non prevede la facoltà di riscatto

6.1.3. Costi per l'erogazione della rendita

Il contratto non prevede erogazione di rendita

6.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il contratto non prevede alcuna partecipazioni agli utili.

7. Sconti

La Società ha la facoltà di prevedere specifici sconti.

8. Regime fiscale

Tassazione delle prestazioni assicurate

Le somme dovute dalla Società, in dipendenza della presente polizza, erogate in caso di decesso dell'Assicurato:

- se corrisposte a persona fisica sono esenti IRPEF;
- se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa costituiscono reddito di impresa e la Società non applica alcuna ritenuta.

Variazioni transnazionali di residenza

Il presente contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi residenza o sede legale in Italia.

Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il contraente potrebbe non avere più diritto a versare premi sulla sua polizza e il contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.

Il Contraente/Assicurato deve informare per iscritto alla Società di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto. In tal caso, previo assenso da parte del Contraente/Assicurato, la Società può trasferire i dati personali del Contraente/Assicurato, ad un'altra Società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group operante nel nuovo Stato di residenza, domicilio o sede legale del Contraente/Assicurato, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

La Società non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a carico del Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

La variazione di residenza potrebbe consentire alla Società di sospendere e/o sciogliere il contratto. In caso di scioglimento, il contraente può sempre richiedere il pagamento del valore del contratto stesso.

D. Altre informazioni sul contratto

9. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia ai rispettivi articoli delle Condizioni contrattuali per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

10. Risoluzione del contratto e sospensione del pagamento dei premi

È possibile risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi dovuti.

Il mancato pagamento del premio annuo entro 30 giorni dalla relativa data di scadenza determina la sospensione della garanzia.

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia all'articolo "Interruzione del pagamento dei premi /riattivazione" delle Condizioni contrattuali relative a ciascuna forma tariffaria.

11. Riscatto e riduzione

Il contratto non prevede la possibilità di chiedere il riscatto o la riduzione delle prestazioni.

Zurich Staff Protection

Nota Informativa
8.865 – 06.2018

12. Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è perfezionato il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: **Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;**
- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: **Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it**

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

13. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: **Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life UnderwritingLife - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;**
- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: **Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.**

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso la Società provvederà a restituire il premio corrisposto. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

14. 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 "Pagamenti della Società" delle Condizioni contrattuali, tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: **Zurich Investments Life S.p.A. - Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Maturity & Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;**
- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: **Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it**

La Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dalla consegna di tutta la documentazione richiesta.

Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione (diversi dal diritto al pagamento delle rate di premio) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Le somme dovute, per prestazioni aggiuntive, a scadenza o per sinistro, devono essere tassativamente richiesti alla Società entro 10 anni rispettivamente dalla data di scadenza del contratto, dalla data di pagamento delle prestazioni aggiuntive, dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.

Le somme non richieste entro 10 anni non potranno più essere liquidate ai richiedenti, ma dovranno essere dalla Società, comunicati e devoluti al Fondo, istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ai sensi dell'art.1 c. 343 Legge 23.12.2005 n. 266.

15. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

16 Lingua

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

17. Reclami

Eventuali reclami possono essere presentati direttamente alla Società o all'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) 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, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto. Compete alla Società anche la gestione dei reclami relativi al comportamento degli Agenti (intermediari iscritti nella sezione A del Registro Unico degli Intermediari assicurativi) di cui l'impresa si avvale per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa, incluso il comportamento dei dipendenti e collaboratori degli Agenti.

I reclami devono contenere i seguenti elementi: nome, cognome e domicilio del reclamante, denominazione dell'impresa, 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.

Zurich Staff Protection

Nota Informativa
8.865 – 06.2018

Zurich, ricevuto il reclamo, deve fornire risposta entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso, all'indirizzo fornito dal reclamante. Per i reclami aventi ad oggetto il comportamento degli Agenti e dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di riscontro di cui sopra potrà essere sospeso per un massimo di 15 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato e consentire allo stesso di esprimere la propria posizione relativamente all'oggetto del reclamo, così come previsto dalla normativa vigente.

I reclami devono essere inviati per iscritto a:

- **ZURICH INVESTMENTS LIFE spa**
Ufficio Gestione Reclami
Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano
Fax: 02.2662.2243
E-mail: reclami@zurich.it
PEC: reclami@pec.zurich.it

- **o tramite il sito internet di Zurich www.zurich.it dove, nella sezione dedicata ai reclami, è predisposto un apposito modulo per l'inoltro dello stesso a Zurich.**

All'IVASS:

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore), da parte della Società, degli Intermediari e dei periti assicurativi da essa incaricati;
- nei casi in cui il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo inoltrato alla Società o in caso di assenza di riscontro da parte della Società nei termini previsti dalla vigente normativa.

Nei casi di cui sopra, i reclami devono essere inviati per iscritto a:

IVASS
Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni
Servizio Tutela degli Utenti
Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma
Fax: 06.42133206

Per la presentazione del reclamo ad IVASS può essere utilizzato il modello presente sul sito dell'Istituto di Vigilanza (www.ivass.it) nella sezione relativa ai reclami, accessibile anche tramite il link presente sul sito di Zurich www.zurich.it. La presentazione del reclamo ad IVASS può avvenire anche via PEC all'indirizzo ivass@pec.ivass.it.

I reclami indirizzati ad IVASS devono contenere i seguenti elementi:

- nome, cognome domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- denominazione dell'impresa, dell'intermediario o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa, rispettivamente nell'ipotesi di mancata risposta nei termini previsti dalla normativa vigente e nell'ipotesi di risposta ritenuta non soddisfacente;
- ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Ulteriori informazioni sulla presentazione e gestione dei reclami sono contenute nel Regolamento ISVAP n. 24/2008 e s.m.i., che l'Assicurato può consultare sul sito www.ivass.it.

Nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo da parte della Società, prima di interessare l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS, come sopra delineato, oppure potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali:

- la mediazione civile, disciplinata dal D.lgs. 28/2010 e s.m.i., quale condizione di procedibilità per esercitare in giudizio un'azione civile relativa ad una controversia attinente ai contratti assicurativi (ad esclusione delle controversie relative al risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti) attraverso la presentazione di una istanza all'Organismo di mediazione scelto liberamente dalla parte tra quelli territorialmente competenti. Tale Organismo designa un mediatore e fissa il primo incontro tra le parti, le quali vi partecipano con l'assistenza di un avvocato;
- 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.

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

18. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna a trasmettere al Contraente entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale di ogni posizione assicurativa.

Zurich Staff Protection

Nota Informativa
8.865 – 06.2018

Il Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. **In qualsiasi momento il Contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.**

L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente. Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

19. Comunicazioni del Contraente alla Società

Le modifiche di professione o di attività dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto devono essere tempestivamente comunicate alla Società.

Si richiama l'attenzione sulle previsioni dell'art. 1926 c.c.

20. Conflitto di interessi

Non esistono situazioni di conflitto di interessi. La Società comunque vigila per assicurare la tutela dei contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione IVASS e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

=====

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

***Il Rappresentante legale
Dott. Dario Moltrasio***



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1° giugno 2018.

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte

Parte I - Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, assicurazione di gruppo stipulata in tariffa temporanea caso morte, e in relazione a ciascuna posizione individuale in esso presente, la Società si impegna, a fronte del pagamento del premio annuo, a corrispondere ai Beneficiari o aventi diritto il pagamento del relativo capitale assicurato indicato nella polizza elenco, nel caso in cui il decesso dell'Assicurato si verifichi durante il periodo di copertura.

Il periodo di copertura coincide:

- con l'anno solare, per le posizioni presenti in assicurazione all'inizio dell'anno stesso;
- con la frazione di anno successiva all'ingresso in assicurazione, per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno stesso

La prestazione di ciascuna posizione individuale è garantita sempre che sia stato regolarmente corrisposto il relativo premio annuo.

Zurich Staff Protection presuppone le seguenti condizioni:

- un unico Contraente;
- un gruppo omogeneo di Assicurati;
- la determinazione del capitale assicurato su ogni testa in base a criteri uniformi indipendenti dalla volontà dei singoli.

Sono inclusi nell'assicurazione tutti gli appartenenti al gruppo con età compresa tra i 18 e i 75 anni; l'assicurazione non è rinnovabile per assicurati che abbiano superato il 75° anno di età.

L'assicurazione si assume, di norma, in base alle dichiarazioni sul proprio stato di salute rese dagli Assicurati su apposito questionario fornito dalla Società.

La Società si riserva comunque il diritto di richiedere particolari documentazioni o accertamenti sanitari da effettuarsi presso i propri medici fiduciari. Il costo di eventuali accertamenti è a carico del Contraente.

La Società in funzione della numerosità del gruppo o in funzione dei capitali medi assicurati, si riserva differenti modalità assuntive.

Articolo 2

Struttura del contratto, ingresso e permanenza in assicurazione

Articolo 2.1 Struttura del contratto

La Società rilascerà al Contraente, in base ai dati e ai documenti da essa forniti, l'elenco degli Assicurati con l'indicazione per ciascuno dei capitali assicurati e dei premi da pagare. Ad ogni scadenza annuale verrà emessa dalla Società una nuova polizza-elenco con indicazione, per ogni Assicurato del premio dovuto, calcolato in base all'età raggiunta.

La Società si impegna a pagare in caso di morte e/o riconosciuta invalidità permanente dell'Assicurato, il capitale indicato nella polizza-elenco.

Articolo 2.1 Ingresso e permanenza in assicurazione

L'ingresso in assicurazione di un nuovo Dipendente avviene dall'inizio del servizio effettivo presso l'Azienda o dalla data in cui l'Assicurando entra a far parte della Categoria assicurata.

La garanzia assicurativa è operativa a condizione che venga pagato il premio entro trenta giorni dalla data di emissione dell'appendice della polizza-elenco e decorre dalle ore 24 della data di avvenuta accettazione della Società.

Il Contraente dovrà effettuare apposita comunicazione scritta alla Società una volta al mese, relativamente a tutti gli ingressi del mese precedente.

Qualora la Società non abbia ancora ricevuto tale comunicazione e nel frattempo si verifichi il sinistro, al fine di verificare la sussistenza del diritto alla copertura assicurativa da parte del o degli Assicurati non comunicati, la Società si riserva di consultare il Libro Unico del Lavoro dell'Azienda, comprovante l'esistenza di tale/i nominativi fra i dipendenti della stessa.

La permanenza in garanzia cessa automaticamente con la risoluzione del rapporto di lavoro dell'assicurato con il

Contraente. Nel caso la risoluzione avvenga in corso d'anno la Società provvederà a restituire l'eventuale rateo di premio versato, calcolato in proporzione al periodo di mancata esposizione al rischio, il Contraente dovrà effettuare apposita comunicazione scritta alla Società una volta al mese, relativamente a tutte le cessazioni del mese precedente.

Articolo 3

Sinistro che colpisca più persone

L'assicurazione comprende il sinistro di morte che colpisca più persone a seguito di uno stesso evento accidentale, fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato.

Detto importo andrà suddiviso in base al numero delle persone colpite da sinistro ed in proporzione ai singoli capitali assicurati.

Articolo 4

Esclusioni dalla garanzia

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- **dolo del Contraente o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;**
- **incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione;**
- **uso non terapeutico di sostanze stupefacenti o abuso di farmaci o stati di alcolismo acuto o cronico.**

In questi casi, i premi versati restano acquisiti alla Società.

Articolo 5 Premio

Il premio annuo di assicurazione per ogni Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione, con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato. Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

Nel caso di coperture di durata inferiore all'anno verranno stabiliti ratei di premio riducendo il premio annuo dovuto in proporzione alla durata della copertura.

Per le uscite in corso d'anno non dipendenti da morte dell'Assicurato verrà rimborsato il rateo di premio, determinato mediante riduzione, proporzionale al periodo di mancata esposizione al rischio, del premio corrisposto.

Articolo 6

Durata del contratto

Il contratto ha durata non inferiore a 5 anni e si rinnova automaticamente per periodi della durata di un anno, salvo disdetta da parte della Società o del Contraente a mezzo lettera raccomandata, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza.

Parte II - Conclusione del contratto

Articolo 7 Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti

Articolo 7.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve da parte di Zurich la Polizza debitamente sottoscritta. La ricezione della Polizza debitamente sottoscritta vale come accettazione della proposta.

In questo caso, la Proposta, l'Accettazione e qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza.

Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente

bancario del Contraente indicato nella Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Articolo 7.2 Decorrenza degli effetti del Contratto

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione.

Articolo 8

Oneri a carico del Contraente

Il Contraente si impegna a consegnare a ciascun Assicurato, al più tardi al momento della sottoscrizione della scheda di adesione, le Condizioni contrattuali fornite dalla Società.

A tal fine la Società si impegna a fornire al Contraente il materiale contrattuale in vigore nonché a comunicare e rendere disponibili tempestivamente eventuali modifiche e/o variazioni delle stesse.

Articolo 9

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato e o del Contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 1894 del C.C. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III - Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 10 Riscatto

Il contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 11

Interruzione del pagamento dei premi

Il mancato pagamento del premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la risoluzione del contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può in nessun caso opporre che la Società non abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Parte IV - Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 12

Beneficiari

- a) L'Assicurato designa il/i Beneficiario/i ai fini della prestazione in caso di decesso. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento. La designazione potrà essere revocata o modificata dall'Assicurato in qualsiasi momento ad eccezione dei seguenti casi:
- (i) dopo che il Contraente/Assicurato abbia comunicato per iscritto alla Società di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di accettare il beneficio;
 - (ii) da parte degli eredi al decesso dell'Assicurato; e
 - (iii) in seguito al verificarsi dell'evento assicurato, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società la propria intenzione di richiedere il beneficio.
- Nei casi previsti dai punti (i), (ii) che precedono, il Recesso, la costituzione di pegno e vincolo del Contratto richiedono il consenso scritto del/i Beneficiario/i.
- In mancanza di espressa designazione, Beneficiario delle Prestazioni Assicurative è il Contraente medesimo.
- b) Qualora l'Assicurato **designi espressamente più di un beneficiario**, la ripartizione percentuale del beneficio tra i diversi Beneficiari dovrà essere specificata in modo chiaro per iscritto. In assenza di precise indicazioni, la ripartizione del beneficio avverrà in parti uguali.
- c) Qualora **i beneficiari siano genericamente gli eredi** (siano essi legittimi o testamentari) la Società farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) per l'individuazione corretta dei Beneficiari mentre il beneficio sarà suddiviso tra gli stessi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. **La ripartizione non avverrà in parti uguali, come sopra indicato, solo nel caso in cui l'Assicurato abbia espressamente ed inequivocabilmente indicato le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative in caso di decesso. Tali criteri di ripartizione specifici delle prestazioni assicurative possono essere comunicati alla Società in**

qualsiasi momento o riportati nel testamento.

- d) Qualora un beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il beneficio di sua competenza, determinato come sopra, sarà ripartito in parti uguali tra:
- **nel caso del punto b)** che precede: gli eredi legittimi o testamentari del beneficiario premorto;
 - **nel caso del punto c)** che precede: secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articolo 536 e seguenti del Codice Civile.

Articolo 13

Pagamenti della Società

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato devono essere preventivamente consegnati alla Società i seguenti documenti:

A) RICHIESTA DI PAGAMENTO

La richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario dovrà contenere le seguenti informazioni:

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche -Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte della Società;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del/gliAssicurato/i;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

In caso di modifiche alle informazioni richieste per il pagamento, anche a seguito di variazioni della normativa vigente, la Società ne darà evidenza sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile. Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un *facsimile* di richiesta di pagamento oltre che una serie di altri *facsimile* utili per la richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

La Società si riserva di chiedere l'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso della Società o qualora questa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

B) CERTIFICATO DI MORTE DEL/GLI ASSICURATO/I

Certificato relativo al decesso emesso da ufficiale di stato civile.

C) DOCUMENTAZIONE RELATIVA AL DECESSO

Relazione medica sulle cause del decesso dell'Assicurato, oppure copia della cartella clinica se il decesso dell'Assicurato sia avvenuto presso una struttura ospedaliera solo per consentire a Zurich di verificare che il decesso non rientri tra le esclusioni di cui all'art. 4 delle Condizioni Contrattuali.

I Beneficiari – al fine di agevolare il pagamento– potranno inviare, qualora disponibile, anche il modulo ISTAT relativo al decesso redatto e sottoscritto dal medico competente.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *facsimile* di relazione medica sulle cause del decesso, per coloro che ritengono di farne uso.

Inoltre, in caso di:

- decesso a seguito di malattia: eventuali cartelle cliniche relative a ricoveri avvenuti nei 5 anni precedenti il decesso
- decesso non causato da malattia: relazione delle Autorità competenti.

D) DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI BENEFICIARI E LORO DESIGNAZIONE

1a) Se l'Assicurato non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che l'Assicurato non ha lasciato testamento:

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

1 b) Se l'Assicurato ha lasciato testamento, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno;

2) Se la designazione del beneficio sia stata fatta dall'Assicurato genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

3) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:

- autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare;

4) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un facsimile di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, per coloro che ritengono di farne uso.

Nel caso in cui il capitale assicurato risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i sui eredi, dovranno necessariamente inviare alla Società l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.

E) RICHIESTA DI ULTERIORE DOCUMENTAZIONE PROBATORIA

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative la Società avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate al successivo punto F) - ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

- tale documentazione sia indispensabile per la valutazione della richiesta di pagamento;
- la Società sia nella impossibilità di recuperare direttamente tale documentazione;
- la richiesta sia adeguatamente motivata.

Nell'ambito di tale facoltà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la Società, al solo fine di individuare correttamente illi Beneficiari/oli della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e illa coniuge qualora questa non sia già contenuta nell'atto notorio o nella dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

La Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale ulteriore documentazione.

Le spese relative al recupero della documentazione relativa al decesso sono a carico dei Beneficiari.

F) VALUTAZIONE DELLA SOCIETA' E PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al presente articolo, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il capitale assicurato

secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento.

Entro i limiti di tempo sopra specificati la Società potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto alla lettera E. In tal caso la Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione ulteriore.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di Legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

Parte V - Legge applicabile, fiscalità e tutela della privacy

Articolo 14

Consenso trattamento dati assicurati

Il Contraente si impegna, in base a quanto previsto dall'informativa privacy in vigore al momento della sottoscrizione del contratto, a raccogliere il consenso al trattamento dei dati personali di ogni Assicurato da inserire nella polizza, con la singola sottoscrizione dello specifico modello predisposto dalla Società.

Articolo 15 Imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

Articolo 16

Foro competente

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo (art. 3, D.lgs. 206 del 2005 e s.m.i.), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Articolo 17

Obbligo di adeguata verifica della clientela

Ai sensi dell'Art. 42 comma 1 del D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, la Società si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i..

Articolo 18

Embargo / sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nella presente Polizza, la Società non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Assicurato, Beneficiario o di terzi qualora tale copertura assicurativa, pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Articolo 19

Modifiche contrattuali

La Società modificherà le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente ne darà tempestiva comunicazione scritta ai Contraenti.

Il Rappresentante legale

Dott. Dario Moltrasio



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° giugno 2018.

Condizioni contrattuali temporanea di gruppo caso morte ed invalidità permanente

Parte I - Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, assicurazione di gruppo stipulata in tariffa temporanea caso morte ed invalidità permanente, e in relazione a ciascuna posizione individuale in esso presente, la Società si impegna, a fronte del pagamento del premio annuo, a corrispondere ai Beneficiari o all'Assicurato, il pagamento del relativo capitale assicurato, indicato nella polizza elenco, nel caso in cui, durante il periodo di copertura, si verifichi, il decesso o sia riconosciuta un'invalidità totale e permanente superiore ai due terzi, dell'Assicurato.

Il periodo di copertura coincide:

- con l'anno solare, per le posizioni presenti in assicurazione all'inizio dell'anno stesso;
- con la frazione di anno successiva all'ingresso in assicurazione, per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno stesso.

Le prestazioni di ciascuna posizione individuale sono garantite sempre che sia stato regolarmente corrisposto il relativo premio annuo.

Zurich Staff Protection presuppone le seguenti condizioni:

- un unico Contraente;
- un gruppo omogeneo di Assicurati;
- la determinazione del capitale assicurato su ogni testa in base a criteri uniformi indipendenti dalla volontà dei singoli.

Sono inclusi nell'assicurazione tutti gli appartenenti al Gruppo con età compresa tra i 18 ed i 75 anni.

L'assicurazione si assume, di norma, in base alle dichiarazioni sul proprio stato di salute rese dagli Assicurati su apposito questionario fornito dalla Società.

La Società si riserva comunque il diritto di richiedere particolari documentazioni o accertamenti sanitari da effettuarsi presso i propri medici fiduciari. Il costo di eventuali accertamenti è a carico del Contraente.

La Società in funzione della numerosità del gruppo o in funzione dei capitali medi assicurati, si riserva differenti modalità assuntive.

Articolo 2

Struttura del contratto, ingresso e permanenza in assicurazione

Articolo 2.1 Struttura del contratto

La Società rilascerà al Contraente, in base ai dati e ai documenti da essa forniti, l'elenco degli Assicurati con l'indicazione per ciascuno dei capitali assicurati e dei premi da pagare. Ad ogni scadenza annuale verrà emessa dalla Società una nuova polizza-elenco con indicazione, per ogni Assicurato del premio dovuto, calcolato in base all'età raggiunta.

La Società si impegna a pagare in caso di morte e/o riconosciuta invalidità permanente dell'Assicurato, il capitale indicato nella polizza-elenco.

Articolo 2.1 Ingresso e permanenza in assicurazione

L'ingresso in assicurazione di un nuovo Dipendente avviene dall'inizio del servizio effettivo presso l'Azienda o dalla data in cui l'Assicurando entra a far parte della Categoria assicurata.

La garanzia assicurativa è operativa a condizione che venga pagato il premio entro trenta giorni dalla data di emissione dell'appendice della polizza-elenco e decorre dalle ore 24 della data di avvenuta accettazione della Società.

Il Contraente dovrà effettuare apposita comunicazione scritta alla Società una volta al mese, relativamente a tutti gli ingressi del mese precedente.

Qualora la Società non abbia ancora ricevuto tale comunicazione e nel frattempo si verifichi il sinistro, al fine di verificare la sussistenza del diritto alla copertura assicurativa da parte del o degli Assicurati non comunicati, la Società si riserva di consultare il Libro Unico del Lavoro dell'Azienda, comprovante l'esistenza di tale/i nominativi fra i dipendenti della stessa.

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

La permanenza in garanzia cessa automaticamente con la risoluzione del rapporto di lavoro dell'assicurato con il Contraente. Nel caso la risoluzione avvenga in corso d'anno la Società provvederà a restituire l'eventuale rateo di premio versato, calcolato in proporzione al periodo di mancata esposizione al rischio, il Contraente dovrà effettuare apposita comunicazione scritta alla Società una volta al mese, relativamente a tutte le cessazioni del mese precedente.

Articolo 3

Condizioni regolanti la garanzia di invalidità permanente

A) S'intende colpito da invalidità totale e permanente l'Assicurato che per malattia o infortunio, indipendenti dalla sua volontà ed oggettivamente accertabile, diagnosticati in epoca successiva alla stipula della polizza, abbia ridotto in modo permanente, a meno di un terzo del normale, la capacità lavorativa in occupazioni confacenti alle sue attitudini ed abitudini.

Sono esclusi dall'assicurazione i casi di invalidità che si verificano dopo il settantacinquesimo anno di età anagrafica dell'Assicurato e quelli dovuti alle stesse cause per le quali è esclusa la copertura del rischio morte.

B) All'atto del riconoscimento, da parte dell'INPS in ambito previdenziale, della pensione di inabilità o in subordine dell'assegno di invalidità, il Contraente deve farne denuncia alla Società per gli opportuni accertamenti, facendo pervenire alla Direzione, a mezzo lettera raccomandata, la seguente documentazione:

- Copia della domanda di invalidità presentata all'ente Previdenziale di appartenenza qualora sussistano i requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva.

- Certificato attestante il riconoscimento da parte dell'Ente Previdenziale, al quale obbligatoriamente appartiene l'assicurato, del diritto a conseguire la pensione di inabilità o l'assegno ordinario di invalidità.

- certificato del medico curante sulle cause che hanno determinato lo stato di invalidità.

Nel caso in cui manchino i requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva, necessari ai fini del riconoscimento dell'assegno ordinario di invalidità o della pensione di inabilità da parte dell'Ente Previdenziale, la Società procederà con l'accertamento autonomo dell'invalidità e l'Assicurato dovrà fornire un'autodichiarazione di mancanza dei requisiti di iscrizione o di anzianità contributiva e la documentazione indicata al successivo punto C.

Nel caso in cui siano trascorsi almeno sei mesi dalla data di presentazione della domanda e l'Ente Previdenziale non abbia ancora riconosciuto il diritto all'assegno di invalidità o alla pensione di inabilità, la Società procederà con l'accertamento autonomo dell'invalidità e l'Assicurato dovrà fornire Copia della domanda di invalidità presentata all'ente Previdenziale di appartenenza e la documentazione indicata al successivo punto C.

La società procederà con l'accertamento autonomo dell'invalidità e questo prevarrà rispetto ad ogni altro accertamento, compreso il riconoscimento o meno del diritto o alla pensione di inabilità o a conseguire l'assegno ordinario di invalidità dell'Ente Previdenziale.

Si precisa che l'abbandono del posto di lavoro non è necessario ai fini dell'accertamento dell'invalidità.

La Società si impegna ad accertare l'invalidità totale e permanente entro 60 giorni dalla consegna della documentazione completa, come indicato al successivo articolo, ed a mettere a disposizione degli aventi diritto la prestazione dovuta entro 30 giorni dall'accertamento dell'invalidità stessa. Il decesso dell'Assicurato che intervenga prima che venga riconosciuta l'invalidità equivale ad avvenuto riconoscimento dello stato di invalidità. La Società si riserva inoltre il pieno ed incondizionato diritto di accertare l'invalidità con i medici di sua fiducia. Fino all'accertamento dello stato di invalidità da parte della Società tutti i premi della presente garanzia devono essere regolarmente corrisposti. L'accertamento di invalidità, però, avviene con effetto dal momento di ricezione della denuncia alla Direzione della Società che pertanto rimborsa i premi, in scadenza nel periodo intercorrente tra la denuncia e l'accertamento dell'invalidità, che siano stati nel frattempo corrisposti.

C) A richiesta della Società, il Contraente e l'Assicurato, sotto pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente assicurazione per il caso di invalidità sono obbligati a fornire tutte le prove documentali (certificati medici, lettere di dimissioni) necessarie a stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto l'invalidità.

La Società si riserva inoltre il pieno ed incondizionato diritto di accertare l'invalidità con i medici di sua fiducia.

D) Nel caso in cui l'invalidità non venga riconosciuta dalla Società, il Contraente ha la facoltà, entro 30 giorni, dalla comunicazione ricevuta, di promuovere, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, indirizzata alla Direzione della Società, un Collegio Arbitrale, composto da tre medici, di cui uno nominato dalla Società, l'altro dal Contraente ed il terzo scelto di comune accordo tra le parti.

In caso di mancato accordo, entro 30 giorni dalla richiesta di arbitrato, la scelta del terzo arbitro sarà demandata al Presidente del Tribunale oppure al Direttore di Scuola di Specialità in Medicina Legale dell'Istituto più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato.

Il Collegio Arbitrale decide a maggioranza, entro il termine di 30 giorni, vincolando le parti al giudizio maturato, con possibilità di richiedere accertamenti sanitari di approfondimento diagnostico.

Ciascuna delle parti sostiene l'onorario del proprio arbitro e la metà di quelle del terzo arbitro.

E) Dalla data del timbro postale della lettera raccomandata di cui alla lettera B) il Contraente sospende il pagamento del premio relativo alla posizione assicurativa dell'Assicurato, per il quale è in corso l'accertamento di invalidità, mentre la Società si impegna a mantenere in vigore le garanzie prestate; se l'invalidità è riconosciuta dalla Società o dal Collegio Arbitrale di cui alla lettera D), l'obbligo al pagamento del premio cessa definitivamente; invece se l'invalidità non viene riconosciuta, il Contraente è tenuto a corrispondere i premi successivi alla data di denuncia dell'invalidità aumentati degli stessi interessi legali.

Articolo 4

Sinistro morte che colpisca più persone

L'assicurazione comprende il sinistro di morte che colpisca più persone a seguito di uno stesso evento accidentale, fino ad un importo complessivo pari a 6 volte il capitale medio assicurato.

Detto importo andrà suddiviso in base al numero delle persone colpite da sinistro ed in proporzione ai singoli capitali assicurati.

Articolo 5

Esclusioni dalla garanzia

È escluso dalla garanzia soltanto il sinistro, in caso di decesso e di invalidità totale e permanente causato da:

- **dolo del Contraente o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;**
- **incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **suicidio, se avviene nel primo anno dall'entrata in vigore dell'assicurazione;**
- **uso non terapeutico di sostanze stupefacenti e abuso di farmaci o stati di alcolismo acuto o cronico.**

In questi casi, i premi versati restano acquisiti alla Società.

Articolo 6

Premio

Il premio annuo di assicurazione per ogni Assicurato viene determinato all'inizio di ciascun anno di assicurazione in base ai tassi di premio riportati nelle specifiche tabelle, con riferimento al sesso, all'età assicurativa raggiunta e all'importo del capitale assicurato ed aggiungendo al valore così ottenuto una cifra fissa pro capite di 1,00 euro.

Il premio annuo è dovuto in via anticipata.

Nel caso di coperture di durata inferiore all'anno verranno stabiliti ratei di premio riducendo il premio annuo dovuto in proporzione alla durata della copertura.

Per le uscite in corso d'anno non dipendenti da morte o invalidità permanente dell'Assicurato verrà rimborsato il rateo di premio, determinato mediante riduzione, proporzionale al periodo di mancata esposizione al rischio del premio corrisposto già diminuito dello sconto.

Articolo 7

Durata del contratto

Il contratto ha durata non inferiore a 5 anni e si rinnova automaticamente per periodi della durata di un anno, salvo disdetta da parte della Società o del Contraente a mezzo lettera raccomandata, da comunicarsi almeno 3 mesi prima della scadenza.

Parte II - Conclusione del contratto

Articolo 8 Conclusione del contratto e decorrenza degli effetti

Articolo 8.1 Conclusione del Contratto

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa, riceve da parte di Zurich la Polizza debitamente

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

sottoscritta. La ricezione della Polizza debitamente sottoscritta vale come accettazione della proposta. In questo caso, la Proposta, l'Accettazione e qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich, costituiranno ad ogni effetto il documento di Polizza. Zurich si riserva il diritto di non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione. In tal caso, Zurich restituirà al Contraente il Premio già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente indicato nella Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

Articolo 8.2 Decorrenza degli effetti del Contratto

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o, se successivo, dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza dell'assicurazione.

Articolo 9

Oneri a carico del Contraente

Il Contraente si impegna a consegnare a ciascun Assicurato, al più tardi al momento della sottoscrizione della scheda di adesione, le Condizioni contrattuali fornite dalla Società.

A tal fine la Società si impegna a fornire al Contraente il materiale contrattuale in vigore nonché a comunicare e rendere disponibili tempestivamente eventuali modifiche e/o variazioni delle stesse.

Articolo 10

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato e o del Contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto delle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 1894 del C.C. L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III - Regolamentazione in corso di contratto

Articolo 11

Riscatto

Il contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 12

Interruzione del pagamento dei premi

Il mancato pagamento del premio annuo, trascorsi 30 giorni dalla relativa data di scadenza, determina la risoluzione del contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può in nessun caso opporre che la Società non abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Parte IV - Beneficiari e pagamenti della Società

Articolo 13

Beneficiari

a) L'Assicurato designa il/i Beneficiario/i ai fini della prestazione in caso di decesso. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

La designazione potrà essere revocata o modificata dall'Assicurato in qualsiasi momento ad eccezione dei seguenti casi:

(i) dopo che il Contraente/Assicurato abbia comunicato per iscritto alla Società di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di accettare il beneficio;

(ii) da parte degli eredi al decesso dell'Assicurato; e

(iii) in seguito al verificarsi dell'evento assicurato, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società la propria intenzione di richiedere il beneficio.

Nei casi previsti dai punti (i), (ii) che precedono, il Recesso, la costituzione di pegno e vincolo del Contratto richiedono il consenso scritto del/i Beneficiario/i.

In mancanza di espressa designazione, Beneficiario delle Prestazioni Assicurative è il Contraente medesimo.

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

- b) Qualora l'Assicurato **designi espressamente più di un beneficiario**, la ripartizione percentuale del beneficio tra i diversi Beneficiari dovrà essere specificata in modo chiaro per iscritto. In assenza di precise indicazioni, la ripartizione del beneficio avverrà in parti uguali.
- c) Qualora **i beneficiari siano genericamente gli eredi** (siano essi legittimi o testamentari) la Società farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) per l'individuazione corretta dei Beneficiari mentre il beneficio sarà suddiviso tra gli stessi in parti uguali, senza applicazione di eventuali quote previste dalla legge o dal testamento. **La ripartizione non avverrà in parti uguali, come sopra indicato, solo nel caso in cui l'Assicurato abbia espressamente ed inequivocabilmente indicato le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative in caso di decesso. Tali criteri di ripartizione specifici delle prestazioni assicurative possono essere comunicati alla Società in qualsiasi momento o riportati nel testamento.**
- d) Qualora un beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il beneficio di sua competenza, determinato come sopra, sarà ripartito in parti uguali tra:
- **nel caso del punto b)** che precede: gli eredi legittimi o testamentari del beneficiario premorto;
 - **nel caso del punto c)** che precede: secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articoli 536 e seguenti del Codice Civile.

Articolo 14

Pagamenti della Società

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato devono essere preventivamente consegnati alla Società i seguenti documenti:

A) RICHIESTA DI PAGAMENTO

La richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario dovrà contenere le seguenti informazioni:

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche -Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte della Società;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del/gliAssicurato/i;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

In caso di modifiche alle informazioni richieste per il pagamento, anche a seguito di variazioni della normativa vigente, la Società ne darà evidenza sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile. Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un *facsimile* di richiesta di pagamento oltre che una serie di altri *facsimile* utili per la richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

La Società si riserva di chiedere l'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso della Società o qualora questa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

Per i pagamenti e per la documentazione da consegnare per l'accertamento della condizione di invalidità permanente si veda il precedente articolo 3 delle Condizioni contrattuali.

Il pagamento del capitale assicurato verrà effettuato in un'unica soluzione alla data di riconoscimento dell'invalidità. Eseguito tale pagamento, il contratto si estingue e nulla è più dovuto per il caso di morte dell'Assicurato.

B) CERTIFICATO DI MORTE DEL/GLI ASSICURATO/I

Certificato relativo al decesso emesso da ufficiale di stato civile.

C) DOCUMENTAZIONE RELATIVA AL DECESSO

Relazione medica sulle cause del decesso dell'Assicurato, oppure copia della cartella clinica se il decesso dell'Assicurato sia avvenuto presso una struttura ospedaliera solo per consentire a Zurich di verificare che il decesso non rientri tra le esclusioni di cui all'art. 4 delle Condizioni Contrattuali.

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

I Beneficiari – al fine di agevolare il pagamento– potranno inviare, qualora disponibile, anche il modulo ISTAT relativo al decesso redatto e sottoscritto dal medico competente.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *facsimile* di relazione medica sulle cause del decesso, per coloro che ritengono di farne uso

Inoltre, in caso di:

- decesso a seguito di malattia: eventuali cartelle cliniche relative a ricoveri avvenuti nei 5 anni precedenti il decesso
- decesso non causato da malattia: relazione delle Autorità competenti.

D) DOCUMENTAZIONE RELATIVA AI BENEFICIARI E LORO DESIGNAZIONE

1a) Se l'Assicurato non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che l'Assicurato non ha lasciato testamento:

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000;

1 b) Se l'Assicurato ha lasciato testamento, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno;

2) Se la designazione del beneficio sia stata fatta dall'Assicurato genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

3) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:

- (i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- (ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- (iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare;

4) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale;
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

Al fine di agevolare i Beneficiari, la Società mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *facsimile* di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, per coloro che ritengono di farne uso.

Nel caso in cui il capitale assicurato risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i suoi eredi, dovranno necessariamente inviare alla Società l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.

E) RICHIESTA DI ULTERIORE DOCUMENTAZIONE PROBATORIA

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative la Società avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate al successivo punto F)- ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

- tale documentazione sia indispensabile per la valutazione della richiesta di pagamento
- la Società sia nella impossibilità di recuperare direttamente tale documentazione
- la richiesta sia adeguatamente motivata

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

Nell'ambito di tale facoltà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, la Società, al solo fine di individuare correttamente illi Beneficiari della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e illa coniuge qualora questa non sia già contenuta nell'atto notorio o nella dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

La Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale ulteriore documentazione.

Le spese relative al recupero della documentazione relativa al decesso sono a carico dei Beneficiari.

F) VALUTAZIONE DELLA SOCIETA' E PAGAMENTO DELLA PRESTAZIONE

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al presente articolo, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il capitale assicurato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento.

Entro i limiti di tempo sopra specificati la Società potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto alla lettera E. In tal caso la Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione ulteriore.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di Legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente dalla Direzione o tramite la competente Agenzia della Società.

Parte V - Legge applicabile, fiscalità e tutela della privacy

Articolo 15

Consenso trattamento dati assicurati

Il Contraente si impegna, in base a quanto previsto dall'informativa privacy in vigore al momento della sottoscrizione del contratto, a raccogliere il consenso al trattamento dei dati personali di ogni Assicurato da inserire nella polizza, con la singola sottoscrizione dello specifico modello predisposto dalla Società.

Articolo 16

Imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto.

Articolo 17

Foro competente

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo (art. 3, D.lgs. 206 del 2005 e s.m.i.), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

Articolo 18

Obbligo di adeguata verifica della clientela

Ai sensi dell'Art. 42 comma 1 del D.lgs. 231 del 21 novembre 2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, la Società si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35 del D.lgs. 231/2007 e s.m.i..

Articolo 19

Embargo / sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nella presente Polizza, Zurich non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Assicurato, Beneficiario o di terzi qualora tale copertura assicurativa,

Zurich Staff Protection (caso morte e invalidità permanente)

Condizioni Contrattuali

8.829 – 06.2018

pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Articolo 20

Modifiche contrattuali

Zurich modificherà le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente ne darà tempestiva comunicazione scritta ai Contraenti.

Il Rappresentante legale

Dott. Dario Moltrasio



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° giugno 2018.

Informativa Privacy

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei Suoi dati personali – ovvero dati personali relativi a soggetti minori di cui Lei esercita la potestà genitoriale - al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore previsti nonché, con il Suo consenso, potrà svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "**Regolamento**") forniamo, pertanto, qui di seguito l'informativa relativa al trattamento dei Suoi dati personali.

1) IDENTITA' E DATI DI CONTATTO DEL TITOLARE DEL TRATTAMENTO E DEL RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare del Trattamento è Zurich Investments Life S.p.A. con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione, avente sede in Via Benigno Crespi, 23, 20159 – Milano (la "**Società**"). Potrà contattare il Titolare, indirizzando la Sua comunicazione all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati ad uno dei seguenti recapiti: inviando un'e-mail all'indirizzo: privacy@it.zurich.com o scrivendo a mezzo posta alla sede della società sopra riportata.

2) FINALITA' DEL TRATTAMENTO

a) Finalità contrattuali e di legge

I dati personali – ivi compresi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società:

(i) al fine di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in suo favore previsti, ivi compresa la registrazione e l'accesso al servizio attraverso il quale consultare la Sua posizione relativa ai Suoi contratti assicurativi in essere con la Società (c.d. Area Clienti); per ogni altra finalità connessa ad obblighi di legge, regolamentari, disciplina comunitaria e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa fornite dalla Società (nella finalità assicurativa sono contemplati, ad esempio, i seguenti trattamenti: predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza, predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi; raccolta del premio assicurativo; accesso alla c.d. Area Clienti, liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; anticiclaggio – con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici, antiterrorismo, gestione e controllo interno). Sono altresì necessarie attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato per il calcolo del rischio e del relativo premio assicurativo, per maggiori informazioni La invitiamo a visionare il seguente paragrafo 7 "*Esistenza di un processo decisionale automatizzato*".

Il conferimento dei dati personali per tali finalità deriva dalla sottoscrizione di un contratto assicurativo ovvero dalla richiesta di un preventivo/quotazione per la stipula di un contratto e dai correlati obblighi legali ed un eventuale mancato conferimento potrebbe comportare l'impossibilità per la nostra Società di fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, ivi compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per **finalità di marketing**, quali l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (con modalità automatizzate, tra cui a titolo esemplificativo la posta elettronica, sms, mms, smart messaging, ovvero attraverso l'invio di messaggi a carattere commerciale veicolati attraverso l'Area Clienti, oltre alle modalità tradizionali quali, invio di posta cartacea e telefonate con operatore), nonché per consentire alla Società di **condurre ricerche di mercato**, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

c) Rilevazioni statistiche

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere trattati dalla Società per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

d) Comunicazioni a terzi al fine di consentire agli stessi loro proprie iniziative di marketing

I Suoi dati personali (quindi con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, ove conferiti per le finalità di cui al punto a)), a fronte di un Suo specifico consenso, potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i Suoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

e) Soft Spam

Le ricordiamo inoltre che sulla base della normativa vigente, la Società potrà utilizzare le coordinate di posta elettronica da Lei fornite in occasione dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo per proporle prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da Lei acquistati. Tuttavia, qualora non desiderasse ricevere tali comunicazioni, potrà darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente paragrafo 1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da Lei ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

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

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) si precisa che il mancato conferimento del consenso, la sua revoca o la mancata comunicazione dei dati non pregiudicherà in alcun modo la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

3) BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO E LEGITTIMO INTERESSE

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (*trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge*), la base giuridica degli stessi sono:
 - (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione dei sinistri);
 - (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l’invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche anticiclaggio con esclusione dei prodotti di Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici e antiterrorismo;
 - (iii) l’interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).
- punti 2 b), c) ed d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;
- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società all’utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all’invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con Lo stesso intercorrente.
- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è da rinvenirsi nel legittimo interesse della Società ad effettuare un’autovalutazione dell’attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.

4) CATEGORIE DI DESTINATARI DEI DATI PERSONALI

Con riferimento ai trattamenti svolti per le finalità di cui al precedente:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche) (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group LTD; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione automezzi e beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.
- punti 2 b), c), d), e) ed f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i Suoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) società di servizi, fornitori, outsourcers.

5) TRASFERIMENTO ALL'ESTERO DEI DATI

I dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono tuttavia essere trasferiti verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, sede della società capogruppo). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile ed applicando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Si precisa a tal riguardo che i trasferimenti verso Paesi extra europei- in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Tipo" emanate dalla Commissione medesima, quale garanzia del corretto trattamento. Potrà in ogni caso sempre contattare il Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti riportati nel paragrafo 1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei Suoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

6) PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI PERSONALI

I Suoi dati personali verranno conservati per i seguenti periodo di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro (con esclusione dei Fondo Pensione Aperto e Piani Individuali Pensionistici) e antiterrorismo : 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell’attività di autovalutazione.

7) ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La informiamo che la Società, al fine di valutare e predisporre i propri preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, necessita di svolgere delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato analizzando ove necessario i dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato (e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza precisa di calcolo del rischio connesso con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale (o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, anticiclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo. A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di anticiclaggio ed antiterrorismo.

8) I SUOI DIRITTI

Le ricordiamo che gli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento Le riconoscono numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- a) accedere ai dati personali che lo riguardano, ottenere informazioni circa i dati trattati, le finalità e le modalità del trattamento;
- b) ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei dati, di chiedere la limitazione del trattamento effettuato sui propri dati (ivi incluso, ove possibile, il diritto all'oblio e la cancellazione);
- c) opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati nonché esercitare il proprio diritto alla portabilità dei dati;
- d) proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Le ricordiamo che ove avesse conferito il Suo libero consenso alle attività di cui ai precedenti punti 2 b), c) e d) (*finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, comunicazioni a terzi*), potrà in qualsiasi momento revocare il Suo consenso. A tal proposito si precisa che la revoca, anche ove fosse espressa con riguardo ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo. Potrà, inoltre, sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (soft spam) e 2 f) (attività di autovalutazione).

Potrà inoltre sempre comunicare la volontà di non ricevere più comunicazioni di cui al punto 2 e) (*soft spam*).

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel paragrafo 1, che qui si riportano per Sua maggiore comodità: e-mail privacy@it.zurich.com; ovvero scrivendo alla Società all'attenzione del Responsabile per la Protezione dei Dati all'indirizzo di Milano, Via Benigno Crespi, 23 (20159).

Glossario

Nel presente documento sono contenute e spiegate tutte le terminologie tecniche specifiche di un contratto sulla vita. Il documento è suddiviso in cinque parti:

1. definizioni generali, ossia termini che sono utilizzati generalmente nelle polizze vita;
2. definizioni relative alla polizza;
3. definizioni relative al premio, ossia varie terminologie adottate per definire il premio, alle modalità di versamento e alle componenti in cui il premio può essere scomposto;
4. definizioni relative alle prestazioni e alle garanzie delle polizze vita.

1. Definizioni generali

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne 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. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento.

Caricamenti

Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi della Società.

Conclusione del contratto

Momento in cui il Contraente riceve la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte della Società. In assenza di tale comunicazione, è il giorno in cui il Contraente riceve il contratto sottoscritto dalla Società.

Condizioni contrattuali (o di assicurazione o di polizza)

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione e che riguardano tutti gli aspetti del contratto.

Conflitto di interessi

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

Contraente

Persona giuridica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Società.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costi accessori (o costi fissi, o diritti fissi, o costi di emissione, o spese di emissione)

Oneri generalmente costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione contratto e delle eventuali quietanze di versamento successivo dei premi.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio

Zurich Staff Protection

pattuito.

Detraibilità fiscale (del premio versato)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

Dichiarazioni precontrattuali

Informazioni fornite dal Contraente prima della stipulazione del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione. Se il Contraente fornisce dati o notizie inesatti od omette di informare la Società su aspetti rilevanti per la valutazione dei rischi, la Società stessa può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso, a seconda che il comportamento del Contraente sia stato o no intenzionalmente o gravemente negligente.

Diritto proprio (del Beneficiario)

Diritto del Beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi

Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto di assicurazione e la scadenza del piano di versamento premi previsto dal contratto stesso.

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura prestata dalla Società, elencati in appositi articoli o clausole del contratto di assicurazione.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato 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 cliente, composto da:

- Nota informativa
- Condizioni di assicurazione comprensive del regolamento della gestione separata
- Glossario
- Proposta

Impignorabilità e inesquestrabilità

Principio secondo cui le somme dovute dalla Società al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposti ad azione esecutiva o cautelare.

Imposta sostitutiva

Imposta 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 assicurativo

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.

IVASS

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Liquidazione

Pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurativo.

Nota informativa

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

Zurich Staff Protection

Glossario

8.829 – 06.2018

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio.

Periodo di copertura (o di efficacia)

Periodo durante il quale il contratto è efficace e le garanzie operanti.

Prescrizione

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

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Società è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla propensione al rischio.

Proposta

Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Questionario sanitario

Modulo costituito da domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

Quietanza

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata della Società in caso di pagamento in contanti o con assegno (bancario, circolare o di traenza), costituito invece dell'estratto di conto corrente bancario, in caso di accredito alla Società (S.D.D. - Sepa Direct Debit), ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento in conto corrente postale.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Recesso (o ripensamento)

Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Riattivazione

Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di polizza, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene generalmente mediante il versamento del premio non pagato maggiorato degli interessi di ritardato pagamento.

Ricorrenza annuale

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

Riscatto

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni di assicurazione.

Rischio demografico

Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita; infatti, è al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana dell'Assicurato che si ricollega l'impegno della Società ad erogare la prestazione assicurata.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Società per far fronte agli impegni nei confronti degli assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alla Società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Scadenza

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

Sinistro

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

Zurich Staff Protection

Glossario

8.829 – 06.2018

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.

Tassazione separata

Metodo di calcolo dell'imposta da applicare a redditi a formazione pluriennale, previsto dal legislatore per evitare i maggiori oneri per il contribuente che deriverebbero dall'applicazione delle aliquote progressive sui redditi.

Trasformazione

Richiesta da parte del Contraente di modificare alcuni elementi del contratto di assicurazione quali la durata, il tipo di garanzia o l'importo del premio, le cui condizioni vengono di volta in volta concordate tra il Contraente e la Società, che non è comunque tenuta a dar seguito alla richiesta di trasformazione. Dà luogo ad un nuovo contratto dove devono essere indicati gli elementi essenziali del contratto trasformato.

Valuta di denominazione

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

2. Definizioni relative alla polizza

Contratto (di assicurazione sulla vita)

Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza caso morte (o in caso di decesso)

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato. Può essere temporanea, se si prevede che il pagamento sia effettuato qualora il decesso dell'Assicurato avvenga nel corso della durata contrattuale, o a vita intera, se si prevede che il pagamento della prestazione sia effettuato in qualunque momento avvenga il decesso dell'Assicurato.

Polizza di assicurazione sulla vita

Contratto di assicurazione con il quale la Società si impegna a pagare al Beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Nell'ambito delle polizze di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali polizze caso vita, polizze caso morte, polizze miste.

3. Definizioni relative al premio

Premio annuo

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere.

Premio complessivo (o lordo)

Importo complessivo, eventualmente rateizzabile, da versare alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

Premio di tariffa

Somma del premio puro e dei caricamenti

Premio puro

Importo che rappresenta il corrispettivo base per la garanzia assicurativa prestata dalla Società con il contratto di assicurazione. E' la componente del premio di tariffa calcolata sulla base di determinati dati, quali ipotesi demografiche sulla probabilità di morte o di sopravvivenza dell'Assicurato, o ipotesi finanziarie come il rendimento che si può garantire

Zurich Staff Protection

Glossario

8.829 – 06.2018

in base all'andamento dei mercati finanziari.

Rateo di premio

Parte del premio annuo corrisposta per le posizioni individuali che entrano in assicurazione nel corso dell'anno.

Sconto di premio

Operazione descritta nella nota informativa attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio di tariffa applicato, e quindi, di fatto, una maggiorazione delle prestazioni assicurate, in dipendenza di determinate condizioni quali il pagamento di un premio eccedente una certa soglia prefissata dalla Società stessa.

Sovrappremio

Maggiorazioni di premio richiesta dalla Società per le polizze miste o di puro rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizione di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

Tasso di premio

Importo indicativo di premio per unità (o migliaia di unità) di prestazione.

4. Definizione - Prestazione e garanzie

Garanzia principale

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie.

Prestazione assicurata

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

Prestazioni in caso di decesso

Capitale in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, pagamento del capitale assicurato al Beneficiario.

Capitale in caso di invalidità permanente

In caso di infortunio o malattia dell'Assicurato che abbia come conseguenza una invalidità permanente superiore ai due terzi, il pagamento del capitale assicurato.

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. Dario Moltrasio



I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornati al 1° giugno 2018.

PUNTO VENDITA		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
INDIRIZZO SEDE LEGALE: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
PAGA LE TASSE NEGLI STATI UNITI D'AMERICA/US TERRITORIES: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SE SI, TIN/ GIIN:			
HA LA RESIDENZA FISCALE IN UNO STATO DIVERSO DALL'ITALIA? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
SE SI: STATO RESIDENZA 1:		CODICE DI IDENTIFICAZIONE FISCALE NIF1	
STATO RESIDENZA 2:		CODICE DI IDENTIFICAZIONE FISCALE NIF2	
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
SEDE ATTIVITA' PREVALENTE (indicare Comune)		Codice PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA: (*) - Sezione A	
CODICE SOTTOGRUPPO (*)		CODICE GRUPPO/RAMO (*)	
Allegare:	VISURA CAMERALE	ALTRO, specificare:	
Codice TIPO SOCIETA' (*) (sezione B)			
L'attività d'Impresa include relazioni con paesi di cui all'Allegato 1 (si veda pag. 10) SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
Se il cliente è un'organizzazione non profit, indicare la classe di beneficiari cui si rivolgono le attività svolte			
Classe di beneficiari:			
Il Contraente Persona Giuridica è un'Entità Non Finanziaria Passiva così come definita dal Decreto Ministeriale 28/12/2015 in attuazione della Legge 18 Giugno 2015 nr 95, Art 1, Lettera gg e riferimenti successivi? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
AZIENDA ASSOCIATA - DATI ANAGRAFICI			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
INDIRIZZO SEDE LEGALE: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P.	LOCALITA'	PROVINCIA	
LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI (Allegare documento di identità valido)			
Cognome		Nome	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F.		Data di nascita	
Comune di nascita		Provincia di nascita	
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico			
C.A.P.	Località di residenza /domicilio	Provincia di residenza /domicilio	
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Data di scadenza	
INFORMAZIONI RIGUARDANTI IL TITOLARE EFFETTIVO			
Dichiaro sotto la mia responsabilità che: <input type="checkbox"/> non sussiste un titolare effettivo <input type="checkbox"/> sussiste un titolare effettivo del rapporto del quale fornisco tutte le informazioni necessarie ed aggiornate di cui sono a conoscenza			

(*) Vedere retro per Istruzioni Compilazione PERSONA GIURIDICA.

MODALITA' DI PAGAMENTO			
<input type="checkbox"/> ASSEGNO BANCARIO/CIRCOLARE <u>non trasferibile</u> a favore dell'Intermediario o di Zurich Investments Life S.p.A.			
Tipo assegno		Numero	Banca Emittente/Trassata
<input type="checkbox"/> Banc.	<input type="checkbox"/> Circ.		
<input type="checkbox"/> Banc.	<input type="checkbox"/> Circ.		
<input type="checkbox"/> BONIFICO BANCARIO a favore del conto corrente intestato all'Intermediario o a Zurich Investments Life S.p.A.			
COORDINATE BANCARIE DEL CONTO CORRENTE INTESTATO AL CONTRAENTE			
Banca		Agenzia	
IBAN			
SCOPO, NATURA DEL RAPPORTO E ORIGINE DEI FONDI			
<input type="checkbox"/> Risparmio	<input type="checkbox"/> Previdenza	<input type="checkbox"/> Protezione	<input type="checkbox"/> Investimento
Indicare obbligatoriamente l'origine dei fondi			
<input type="checkbox"/> Stipendio	<input type="checkbox"/> Patrimonio personale	<input type="checkbox"/> Altro specificare _____	
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
<input type="checkbox"/> <u>Zurich Manager Protection</u> (premio annuo) Mod. 8.865 Tariffa.....		<input type="checkbox"/> <u>Zurich Staff Protection</u> (premio annuo) Mod. 8.829 Tariffa.....	
<input type="checkbox"/> <u>Zurich Board Protection</u> (premio annuo) Mod. 8.1011 Tariffa.....		<input type="checkbox"/> Mod. Tariffa.....	
Data proposta		Durata	
QUOTA PAGAMENTO PREMIO			
Quota a carico del Contraente.....%		Quota a carico dell'Assicurato.....%	
Euro.....		Euro.....	

Revoca della proposta e recesso del contratto

Il Contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata alla Società con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta. Le somme eventualmente anticipate dal Contraente alla Società saranno restituite entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione scritta di revoca della proposta. Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può esercitare il diritto di recesso, mediante richiesta scritta inviata alla Società con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. La Società rimborsa quindi al Contraente, entro trenta giorni dalla ricezione della richiesta scritta di recesso, l'importo del premio dovuto al netto delle spese eventuali di emissione previste dal contratto.

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) del Contraente

06.2018 - 8.823

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 2 di 4

Zurich Investments Life S.p.A.

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

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

Capitale sociale € 164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

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

Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

Il sottoscritto Contraente:

1. **Prende atto** che il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza-elenco debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato nella polizza-elenco quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo. Ad ogni rinnovo del contratto sarà emessa dalla Società una nuova polizza-elenco con indicazione, per ciascun Assicurato, del premio dovuto e del capitale assicurato.
2. **Dichiara** che, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente i seguenti documenti nelle rispettive edizioni in vigore alla data di sottoscrizione del modulo di proposta:
 - I. il Documento contenente le informazioni chiave (se previsto)
 - II. il FASCICOLO INFORMATIVO composto da:
 - a) Nota informativa
 - b) Condizioni contrattuali
 - c) Glossario
 - d) Modulo di proposta**e di accettarlo integralmente**
3. **Si impegna** a consegnare le **CONDIZIONI CONTRATTUALI** ai singoli assicurati all'atto della sottoscrizione della scheda di adesione.
4. **Dichiara di aver ricevuto** e preso visione delle comunicazioni previste dall'art. 49 del Regolamento ISVAP n. 5/2006 e s.m.i.:
 - a) Comunicazione informativa degli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti
 - b) Informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente
5. Consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, **dichiara** che i dati identificativi del titolare del rapporto/dell'operazione riprodotti negli appositi campi della presente proposta corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente all'eventuale titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.
6. **Prende atto** che per ogni controversia inerente alla esecuzione, interpretazione o risoluzione del presente contratto, il Foro competente sarà, in via esclusiva, quello di Milano e che qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo (art. 3, D.L.vo 206 del 2005 e s.m.i.) qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore, dichiara di approvare specificamente per iscritto ai sensi dell'art. 1341 e dell'art. 1342 cc questa disposizione.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

7. SOLO PER PRODOTTO **"Zurich Manager Protection"** - **Dichiara** che tutti gli Assicurati sono dipendenti inquadrati a livello dirigenziale e che i capitoli assicurati sono conformi a quanto previsto dal C.C.N.L. dei Dirigenti di aziende produttrici di beni e servizi da eventuali maggiorazioni definite da Contratti Integrativi Aziendali.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

8. SOLO PER PRODOTTO **"Zurich Group LTC"** - **Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Accertamento e riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte della Società" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

9. SOLO PER PRODOTTO **"Zurich Dread Disease"** - **Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Accertamento e riconoscimento della Malattia Grave" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

10. SOLO PER PRODOTTI **"Zurich Manager Protection"**, **"Zurich Staff Protection"** e **"Zurich Board Protection"** - **Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Condizioni di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente - accertamento" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

Dichiarazione di responsabilità del soggetto che ha effettuato l'operazione per conto del Contraente
Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.

.....
Luogo e data di compilazione.....
Firma (leggibile) del Contraente

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE IN FORMA COLLETTIVA N° _____
Modalità di pagamento del premio - Il versamento del premio può essere effettuato:

- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo, o bonifico bancario su c/c intestato all'Intermediario assicurativo, o bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario assicurativo;
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario, attraverso il seguente mezzo di pagamento: 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.
- nel caso di reimpiego proveniente dalla liquidazione della/e polizza/polizze n. _____
 _____ (ove è previsto)

Consenso al trattamento dei dati

Il/i sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i suoi dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dall'Assicurato e dal Beneficiario, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa all'Assicurato/Beneficiario alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- | | SI | NO |
|--|--------------------------|--------------------------|
| (a) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali mediate, invito alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (b) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (c) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro propria finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata o non automatizzata. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

** in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto/i che esercitano la responsabilità genitoriale*

SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO Valutazione ai sensi del D.lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni

Valutazione dell'intermediario:

- A Reticenza nel fornire le informazioni richieste
- B Poca trasparenza della struttura di controllo
- C Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica
- D L'interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile
- E Comportamento che non denota anomalie

.....
 Luogo e data di compilazione

.....
 Firma (leggibile) dell'Intermediario

Sezione A

Codice Prevalente Attività Svolta
(Persona fisica)

01 Non Comunicato
02 Agricoltore-Allevatore
03 Artigiano
04 Commerciante
05 Rappresentante
06 Imprenditore
07 Operaio
08 Dirigente
09 Impiegato
10 Insegnante
11 Giornalista-Pubblicista
12 Libero Professionista
13 Autotrasportatore
14 Vigile
15 Casalinga
16 Pensionato
17 Studente
18 Politico-Diplomatico
19 Politico-Parlamentare
20 Gestore di Immobili/Patrimoni
21 Consulente
22 Disoccupato
23 Medici e Farmacisti

24 Paramedici
25 Notai, Avvocati
26 Commercialisti e Ragionieri
27 Ing., Arch., Geom., Periti
28 Agenti, Mediatori, Intermediari
29 Funzionario
30 Magistrato
31 Militare-Ufficiale di Alto Livello
32 Militare Semplice
33 Artista
34 Sportivo Professionista
35 Amministratore di stabili
36 Collaboratore
37 Alta Dirigenza Statale
38 Membro Corte dei Conti
39 Membro Cda delle Banche Centrali

Codice Prevalente Attività Svolta
(Persona giuridica)

01 Industria
02 Commercio
03 Credito e Finanza
04 Ente pubblico
05 Impresa Artigiana
06 No Profit
07 Altro

Sezione B

Codice Tipo Società
(Persona giuridica)

01 Società di Capitali - Spa
02 Società di Capitali - Srl
03 Società di Capitali - Saa
04 Società di persone - Semplice
05 Società di persone - Snc
06 Società di persone - Sas
07 Associazione
08 Condominio
09 Consorzio
10 Fondazione
11 Cooperativa
12 Polisportiva

13 Società coop. a resp. lim.
14 Ditta individuale
15 Società monista straniera
16 Associazione temporanea d'impresa
17 Raggruppamento temporaneo d'impresa
18 Impresa familiare
19 Piccola società coop. a resp. illim.
20 Piccola società coop. a resp. lim.
21 Società coop. a resp. illim.
22 Società a resp. lim. a socio unico
23 Società consortile

Allegato 1: Lista Paesi

Afghanistan
Algeria
Angola
Bangladesh
Benin
Bolivia
Bosnia And Herzegovina
Burkina Faso
Burundi
Cambodia
Cameroon
Central African Republic
Chad
China
Comoros
Congo Dem Rep.
Congo Rep.
Cote D'ivoire
Cuba
Djibouti
Egypt
Eqyatorial Guinea
Eritrea
Ethiopia
Gambia
Guinea

Guinea-Bissau
Haiti
Honduras
India
Iran
Iraq
Kenia
Korea, North
Kyrgyzstan
Laos
Lebanon
Liberia
Lybia
Madagascar
Malawi
Mali
Mauritania
Mozambique
Myanmar
Nepal
Nicaragua
Niger
Nigeria
Pakistan
Palestine
Philippines

Russian Federation
Rwanda
Sierra Leone
Somalia
South Sudan
Sri Lanka
Sudan
Swaziland
Syria
Tajikistan
Tanzania
Togo
Trinidad and Tobago
Tunisia
Turkmenistan
Uganda
Ukraine
Uzbekistan
Venezuela
Viet Nam
Western Sahara
Yemen
Zambia
Zimbabwe

P.E.P. "persone politicamente esposte": le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) **sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:**
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) **sono familiari di persone politicamente esposte:**
i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) **sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

TITOLARE EFFETTIVO

Titolare Effettivo (Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

Per titolare effettivo s'intende:

- a) **in caso di società:**
 - 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazioni conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- b) **in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:**
 - 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Codice Sottogruppo

100	Tesoro dello Stato	300	Banca d'Italia	747	Ausiliari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
101	Cassa Depositi e Prestiti	329	Associazioni bancarie	753	Fondi comuni monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
102	Amministrazione statale e Organi costituzionali	430	Imprese produttive	754	Fondi comuni monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
120	Amministrazioni regionali	432	Holding operative private	755	Fondi comuni monetari dei paesi non UE
121	Amministrazioni provinciali e città metropolitane	450	Associazioni fra imprese non finanziarie	756	Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
165	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica	475	Imprese controllate dalle Amministrazioni centrali	757	Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
166	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	476	Imprese controllate dalle Amministrazioni locali	758	Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
167	Enti di ricerca	477	Imprese controllate da altre Amministrazioni pubbliche	759	Società non finanziarie di paesi non UE
173	Amministrazioni comunali e unioni di comuni	480	Unità o società con 20 o più addetti	763	Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
174	Enti produttori di servizi sanitari	481	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti	764	Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE
175	Altri enti produttori di servizi sanitari	482	Società con meno di 20 addetti	765	Fondi comuni non monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
176	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica	490	Unità o società con 20 o più addetti	766	Fondi comuni non monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
177	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	491	Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti	767	Fondi comuni non monetari dei paesi non UE
178	Altre amministrazioni locali	492	Società con meno di 20 addetti	768	Famiglie produttive dei paesi UE membri dell'area dell'euro
191	Enti di previdenza e assistenza sociale	500	Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi	769	Famiglie produttive dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
245	Sistema bancario	501	Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili	770	Istituzioni dell'UE
247	Fondi comuni di investimento monetario	600	Famiglie consumatrici	771	Altri organismi
248	Istituti di moneta elettronica	614	Artigiani	772	Famiglie produttive di paesi non UE
249	Società veicolo finanziarie preposte a operazioni di cartolarizzazione (SV)	615	Altre famiglie produttive	773	Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'area dell'euro
250	Fondazioni bancarie	704	Amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	774	Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
257	Merchant banks	705	Amministrazioni centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	775	Famiglie consumatrici di paesi non UE
258	Società di leasing	706	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE membri dell'area dell'euro	776	Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
259	Società di factoring	707	Amministrazioni di stati federati dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	778	Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
263	Società di credito al consumo	708	Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	779	Imprese di assicurazione dei paesi UE membri dell'area dell'euro
264	Società di Intermediazione Mobiliare (SIM)	709	Amministrazioni locali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	782	Fondi pensione dei paesi UE membri dell'area dell'euro
265	Società fiduciarie di gestione	713	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri dell'area dell'euro	783	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
266	Fondi comuni di investimento mobiliare e Società di investimento a capitale variabile (Sicav)	714	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	784	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
267	Altri organismi di investimento collettivo del risparmio	715	Amministrazioni Pubbliche e enti di assistenza e previdenza di paesi non UE	785	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie di paesi non UE
268	Altre finanziarie	717	Società veicolo dei paesi UE membri dell'area dell'euro	790	Imprese di assicurazione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
270	Società di gestione di fondi	718	Società veicolo dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	791	Banca Centrale Europea
273	Società fiduciarie di amministrazione	724	Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	794	Rappresentanza estere
275	Enti preposti al funzionamento dei mercati	725	Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	800	Fondi pensione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
278	Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative	726	Autorità bancarie centrali dei paesi non UE	801	Altre società finanziarie di paesi non UE
279	Autorità centrali di controllo	727	Sistema bancario dei paesi UE membri dell'area dell'euro		
280	Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione	728	Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'area dell'euro		
283	Promotori finanziari	729	Sistema bancario dei paesi non UE		
284	Altri ausiliari finanziari	746	Ausiliari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro		
285	Holding operative finanziarie				
287	Società di partecipazione (holding) di gruppi finanziari				
288	Società di partecipazione (holding) di gruppi non finanziari				
289	Istituzioni captive diverse dalle Holding di partecipazione				
294	Imprese di assicurazione				
295	Fondi di pensione				
296	Altri fondi previdenziali				

Codice Gruppo/Ramo

011	Prodotti vegetali dell'agricoltura e delle foreste	345	Apparecchi elettronici radiotelevisivi elettroacustici	505	Altre costruzioni
012	Vino	346	Elettrodomestici	506	Fabbricati non residenziali
013	Olio di oliva non raffinato	347	Lampade apparecchi per illuminazione	507	Opere pubbliche
014	Prodotti animali dell'agricoltura e della caccia	351	Autoveicoli relativi motori	508	Demolizioni di immobili
019	Prodotti agricoli esclusivamente importati	352	Carrozzerie di ogni tipo rimorchi	611	Commercio ingrosso materie prime agricole animali vivi ecc.
020	Prodotti della silvicoltura	353	Accessori e pezzi di ricambio per autoveicoli	612	Commercio ingrosso combustibili minerali chimici
030	Prodotti della pesca	356	Navi mercantili piroscafi navi da guerra mormoratori	613	Commercio ingrosso legname semilavorati in legno
111	Carbone e agglomerati di carbone	362	Materiale rotabile ferroviario e di stivaggio	614	Commercio ingrosso macchine attrezzature e veicoli
112	Lignite	363	Biciclette autoveicoli carri e selle per invalidi	615	Commercio ingrosso mobili elettrodomestici casalinghi
120	Prodotti della cokificazione	364	Aerei elicotteri missili veicoli spaziali ecc.	616	Commercio ingrosso prodotti tessili abbigliamento
130	Petrolio greggio gas naturali scisti bituminosi	365	Carrozzerie per bambini e malati veicoli a trazione animale	617	Commercio ingrosso prodotti alimentari bevande tabacco
140	Prodotti petroliferi raffinati	371	Strumenti di precisione apparecchi di misura e di ctr.	618	Commercio ingrosso prodotti farmaceutici app. sanitari
151	Minerali contenenti materie fissili e fertili	372	Materiale medico chirurgico apparecchi di misura	619	Commercio ingrosso prodotti non alimentari
152	Prodotti della trasformazione di materie fissili e fertili	373	Strumenti ottici materiale fotografico	620	Beni di recupero (ferraglie metalli vecchi carte vecchie)
161	Energia elettrica	374	Orologi	630	Servizi intermediari del commercio
162	Gas distribuito	411	Grassi vegetali e animali	641	Commercio al minuto prodotti ortofruttili carne pesce
163	Vapore acqua calda aria compressa	412	Carni fresche e conservate ed altri prodotti della macel.	642	Commercio al minuto bevande oli e altri prodotti alimentari
170	Acqua (raccolta depurazione depurazione)	413	Latte e prodotti della trasformazione del latte	643	Farmacie
211	Minerali di ferro	414	Conservare succhi di frutta legumi	644	Commercio al minuto articoli sanitari e bellezza
212	Minerali non ferrosi(esclusi quelli fissili e fertili)	415	Pesce conservato ed altri prodotti del mare	645	Commercio al minuto articoli abbigliamento
221	Ghisa acciaio grezzo laminati a caldo, laminati da rottami	416	Farine granelle semole fiocchi di cereali	646	Commercio al minuto calzature pelletteria
222	Tubi in acciaio	417	Paste alimentari	647	Commercio al minuto tessuti per arredamento tappeti
223	Trafilati laminati sfoglia profilati a freddo	418	Prodotti amidacei	648	Commercio al minuto mobili apparecchi e materiali casa
224	Minerali non ferrosi	419	Pane biscotti prodotti di pasticceria	649	Commercio al minuto carte da parati rivestimenti ecc.
231	Materiale da costruzione e terre refrattarie	420	Zucchero	651	Commercio al minuto automobili cicli e motocicli natanti
232	Sali di potassio e di fosfati naturali	421	Prodotti a base di cacao caramelle gelati	652	Commercio al minuto lubrificanti
233	Salgemma e sale marino	422	Prodotti per alimentazione animale	653	Commercio al minuto libri nuovi usati giornali
239	Altri minerali e torba	423	Altri prodotti alimentari	654	Commercio al minuto altri articoli non altrove classificati
241	Materiale da costruzione in terracotta	424	Alcol etilico di fermentazione di prodotti vegetali	655	Commercio al minuto altri articoli d'occasione
242	Cemento calce e gesso	425	Champagne vini spumanti aperitivi a base di vini	656	Commercio al minuto prodotti non alimentari
243	Materiale da costruzione in calcestruzzo cemento o gesso	426	Sidro di mele e di pere	660	Servizi degli alberghi e pubblici esercizi
244	Articoli in amianto (con l'esclusione di manufatti in cemento)	427	Malto birra lievito di birra	671	Riparazione autoveicoli e biciclette
245	Pietre e prodotti minerali non metalliferi	428	Acque minerali e bevande analcoliche non altrove classif.	672	Riparazione calzatur. orologi app.elettrodom.gioielli orologi
246	Mole e altri prodotti abrasivi	429	Prodotti a base di tabacco	710	Servizi dei trasporti ferroviari e servizi connessi
247	Vetro	431	Fibre tessili prodotti della filatura e simili	721	Servizi dei trasporti metro tram autobus
248	Prodotti in ceramica	432	Tessuti veli	722	Servizi dei trasporti su strada persone
252	Prodotti della petrolchimica e della carbochimica	436	Prodotti della maglieria	723	Servizi dei trasporti su strada merci
253	Altri prodotti chimici di base	438	Tappeti e tappezzerie tele cerate e linoleum	724	Servizi per oleodotto e gasdotto
255	Intonaci pitture vernici e inchiostri da stampa	439	Altri prodotti tessili	725	Servizi dei trasporti terrestri non classificati altrove
256	Altri prodotti chimici destinati prevalentemente ind.	441	Cuoi pelli pelletterie consolate e atrimenti preparate	730	Servizi di navigazione interna
257	Prodotti farmaceutici	442	Articoli in cuoio e pelle	741	Servizi dei trasporti marittimi
258	Saponi detersivi sintetici altri prodotti igiene ecc.	451	Calzature pantofole	742	Servizi dei trasporti di cabotaggio
259	Altri prodotti chimici destinati al consumo domestico	453	Articoli di abbigliamento ed accessori	750	Servizi dei trasporti aerei
260	Fibre artificiali e sintetiche	455	Biancheria per la casa articoli per il letto	761	Servizi connessi ai trasporti terrestri non ferroviari
311	Prodotti delle fonderie	456	Articoli di pellicceria	762	Servizi connessi alla navigazione interna
312	Prodotti in metallo forgiato stampati strozzati ecc.	461	Legno segato piallato essiccato e trattato a vapore	763	Servizi connessi ai trasporti marittimi e di cabotaggio
313	Prodotti di seconda trasformazione dei metalli	462	Legno impiallacciato pannelli fibro legnosi	764	Servizi connessi ai trasporti aerei
314	Prodotti per costruzioni metalliche	463	Carpenteria e costruzioni in legno lavori di falegnameria	771	Servizi delle agenzie di viaggio
315	Prodotti dell'arte e del lavoro del caldaio	464	Imballaggi in legno	772	Servizi degli intermediari dei trasporti
316	Utensili articoli finiti in metallo(escluso elettr.)	465	Articoli in legno (escluso mobili)farine e lana di legno	773	Servizi custodia e deposito
321	Macchine e trattori agricoli	466	Articoli di sughero giunco e vimini (escl. mobili) spazzole	790	Servizi delle telecomunicazioni
322	Macchine utensili per lavorazione metalli utensileria	467	Mobili di legno e di giunco materassi	830	Servizi ausiliari e finanziari di assicurazione aff. imm.
323	Macchine tessili per cucire e loro accessori	471	Pasta per carta cartoni	840	Servizi di noleggio e di beni mobili senza personale perm.
324	Macchine e apparecchi per industrie alimentari chimiche	472	Articoli in pasta di carta cartoni	850	Servizi della locazione di beni immobili
325	Macchine e apparecchi per le miniere e la metallurgia ecc.	473	Prodotti della stampa	920	Servizi di nettezza urbana di disinfezione pulizia
326	Ingranaggi e altri organi di trasmissione cuscinetti ecc.	474	Prodotti dell'editoria	930	Servizi dell'insegnamento
327	Macchine per lavorazione del legno della carta ecc.	481	Articoli in gomma	940	Servizi ricerca e sviluppo
328	Altre macchine apparecchi meccanici	482	Pneumatici rigenerati	950	Servizi sanitari
330	Macchine per ufficio e per elaborazione dati	483	Articoli e materiali plastici	960	Servizi delle istituzioni sociali serv.ass.ni prof.li
341	Fili e cavi elettrici	491	Gioielli prodotti di orificeria incisione diamanti	970	Servizi ricreativi e culturali
342	Apparecchi elettrici	492	Strumenti musicali	981	Servizi di lavanderia di tintoria e simili
343	Materiale elettrico per uso industriale pile e acc.	493	Prodotti della cinematografia e della fotografia	982	Servizi dei parrucchieri dei barbieri e ist. di bellezza
344	Materiale per telecomunicazioni contatori apparecchi	494	Giochi giocattoli articoli sportivi	983	Servizi degli studi fotografici
		495	Penne stilografiche e a sfera tamponi timbri ecc.	984	Altri servizi personali non altrove classificati



SCHEDA DI ADESIONE PER PROPOSTA COLLETTIVA N° _____

PUNTO VENDITA		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
AZIENDA ASSOCIATA - DATI ANAGRAFICI (Da compilare solo per Aziende associate a CASSE di ASSISTENZA)			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI			
Cognome		Nome	
C.F.	Professione	Data di nascita	Sesso M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Comune di nascita	Provincia di nascita	Età	Anni Mesi
Cittadinanza	Cittadinanza	Telefono	
Indirizzo di residenza: via, numero civico			
C.A.P. di residenza	Località di residenza	Provincia di residenza	
Nazione di residenza			
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico			
C.A.P. di corrispondenza	Località di corrispondenza	Provincia di corrispondenza	
SEDE ATTIVITA' PREVALENTE (indicare Comune)		Codice PREVALENTE ATTIVITÀ SVOLTA: (*) - Sezione A	
CODICE SOTTOGRUPPO (*)		CODICE GRUPPO/RAMO (*)	
Ai sensi degli artt. 15 e successivi, D. Lgs. 231/2007 e successive modificazioni e integrazioni, in caso di Contraenza Persona fisica, fornire le seguenti dichiarazioni: Assicurando: Dichiaro <input type="checkbox"/> di essere Persona Politicamente Esposta <input type="checkbox"/> di non essere Persona Politicamente Esposta			
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
Tipo documento		Numero documento	
Ente di rilascio		Località di rilascio	
Data di rilascio		Data di scadenza	
BENEFICIARI			
Ai sensi dell' Articolo 13 del Reg. IVASS 5/2014: Assicurando: Dichiaro che la relazione tra il sottoscritto e il beneficiario CASO MORTE è la seguente: <input type="checkbox"/> Nucleo Familiare <input type="checkbox"/> Altro Assicurando: Dichiaro che la relazione tra il sottoscritto e il beneficiario CASO VITA (ove prevista dalla forma assic.) è la seguente: <input type="checkbox"/> Nucleo Familiare <input type="checkbox"/> Altro			
BENEFICIARIO CASO MORTE			
Beneficiario generico:			
Cognome		Nome	
C.F.	Data di nascita	Comune di nascita	% del Beneficio
Cognome		Nome	
C.F.	Data di nascita	Comune di nascita	% del Beneficio
L'intermediario assicurativo non può assumere qualifica di beneficiario o vincolatario o creditore pignoratorio delle prestazioni previste dal contratto			
BENEFICIARIO CASO VITA			
Beneficiario generico:			
Cognome		Nome	
C.F.	Data di nascita	Comune di nascita	% del Beneficio
Cognome		Nome	
C.F.	Data di nascita	Comune di nascita	% del Beneficio
L'intermediario assicurativo non può assumere qualifica di beneficiario o vincolatario o creditore pignoratorio delle prestazioni previste dal contratto			
ORIGINE DEI FONDI			
Indicare obbligatoriamente l'origine dei fondi			
<input type="checkbox"/> Stipendio <input type="checkbox"/> Patrimonio personale <input type="checkbox"/> Altro specificare _____			
CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
Prodotto		Tariffa	
Data assunzione	Data compilazione	Data decorrenza	
Durata	Scadenza	Capitale assicurato	Euro
Premio netto Euro	Sovrappremio Euro	Premio totale	Euro
Costi sostenuti dall'Assicurato Euro		Importo percepito dall'Intermediario Euro	



SCHEDA DI ADESIONE PER PROPOSTA COLLETTIVA N° _____

Il sottoscritto Assicurando:

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.
2. **Dichiara** di essere a conoscenza che la presente scheda di adesione deve servire per l'ammissione all'assicurazione collettiva stipulata fra il Contraente sopra indicato e la Zurich Investments Life S.p.A.
3. **Dichiara** di aver ricevuto dal Contraente, nelle forme e con le modalità da quest'ultimo individuate, il fascicolo informativo e di accettarlo integralmente.
4. **Dichiara** di voler aderire all'emittenda polizza collettiva
5. **Prende atto** delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario (se necessario) riportato a tergo:
 - a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
 - b) **prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurando deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
 - c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; l'Impresa, anche tramite i propri intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.**
6. **Dichiara** che le informazioni fornite nella presente scheda di adesione e nel questionario sanitario (se necessario), necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e ne assume ogni responsabilità anche se materialmente scritte da altri.
7. **Proscioglie** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) dell'Assicurando

SOLO PER PRODOTTO Zurich Group LTC

8. **Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Accertamento e riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte della Società" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) dell'Assicurando

SOLO PER PRODOTTO Zurich Dread Disease

9. **Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Accertamento e riconoscimento della Malattia Grave" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) dell'Assicurando

10. **SOLO PER PRODOTTI "Zurich Manager Protection", "Zurich Staff Protection" e "Zurich Board Protection"- Dichiara** di approvare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 cod. civ., specificatamente l'art. "Condizioni di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente - accertamento" delle Condizioni Contrattuali.

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) dell'Assicurando

L'Assicurato autorizza, delega e conferisce mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili (così come definiti dal D.lgs 196/2003 e s.m.i) ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto.

Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, la Società, e o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.

.....
Luogo e data di compilazione

.....
Firma (leggibile) dell'Assicurando



SCHEDA DI ADESIONE PER PROPOSTA COLLETTIVA N° _____

Assicurando: Cognome e Nome	Data di nascita
Professione (settore e mansioni)	

Questionario sanitario semplificato (da compilare solo se previsto dalle modalità assuntive)

Dichiarazioni dell'Assicurando

- Negli ultimi 5 anni è stato ricoverato o si è sottoposto a visite specialistiche o indagini diagnostiche o interventi chirurgici, anche in day hospital, o attualmente è in attesa di essere ricoverato o di essere sottoposto a visite specialistiche o indagini diagnostiche o interventi chirurgici, anche in day hospital (salvo per interventi minori: difetti della vista, deviazione del setto nasale, denti, chirurgia estetica, impianto protesi articolare, appendicite, ernia, parto, emorroidi, ragadi, varici, lesioni a menischi/legamenti/ tendini, fratture, alluce valgo)? SI NO

- Soffre o ha sofferto di:
 - tumori maligni? SI NO

 - malattie del sistema nervoso o della psiche (schizofrenia, psicosi, depressione, nevrosi, insufficienza mentale, demenza, Alzheimer, Parkinson, SLA, sclerosi multipla, cerebropatie, paresi, paralisi, epilessia)? SI NO

 - malattie dell'apparato respiratorio (BroncoPneumopatia Cronica Ostruttiva, bronchite cronica, asma, emfisema, tubercolosi), dell'apparato cardiocircolatorio (infarto miocardico, angina, valvulopatie, miocardiopatia, alterazioni del ritmo, pericarditi)? SI NO

 - malattie renali (fibrosi cistica, insufficienza renale, glomerulonefriti, reitrounari)? SI NO

 - malattie del sangue (anemie, policitemie, piastrinopatie, malattie plasmacellulari), del sistema immunitario (spondilite anchilosante, artrite psoriasica, artrite reumatoide, connettivopatie, fibromialgia, LES, HIV+, HBV+, HCV+)? SI NO

 - malattie del sistema endocrino metabolico (diabete, malattie dell'ipofisi o surreni)? SI NO

 - malattie dell'apparato digerente (esofago di Barret, ulcera, epatopatia steatosica, epatite, cirrosi, pancreatite, neoformazioni pancreatiche, malattie intestinali croniche, poliposi familiare, rettocolite ulcerosa)? SI NO

3. Dichiaro: altezza e peso attuali: mt. _____ Kg. _____ IMC _____

Come calcolare l'Indice di Massa Corporea (IMC): $\text{Peso (espresso in kg)} / \text{Altezza}^2$ (espressa in metri)
(Valori normali se IMC compreso tra 19 e 31 – esempio: 65 kg / 1,67 mt $\rightarrow 65/1,67^2 = 23,31$ IMC)

Il sottoscritto Assicurando:

- Dichiara che le informazioni fornite nel questionario sanitario necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e ne assume ogni responsabilità anche se materialmente scritte da altri.
- Proscioglie dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
- E' consapevole che il presente questionario forma parte integrante della polizza.
Le dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Assicurato rese in sede di compilazione del questionario sanitario, relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono comportare la perdita automatica totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893, 1894.

..... Luogo e data di compilazione Firma (leggibile) dell'Assicurando
---------------------------------------	---



SCHEDA DI ADESIONE PER PROPOSTA COLLETTIVA N° _____

Assicurando: Cognome e Nome Data di nascita
Professione (settore e mansioni)

Questionario sanitario - ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE:

- per garanzia Caso Morte : compilare sezione A e B
- per garanzia Caso Morte ed Invalidità: compilare sezione A, B e D
- per garanzia LTC: compilare sezione A, B, D e E
- per garanzia Dread Disease: compilare sezione A, B e C

A. Dichiarazioni dell'Assicurando

L'Assicurando pratica sports pericolosi? (es. freeclimbing, alpinismo, sub, parapendio, paracadutismo, etc.)
L'Assicurando nell'esercizio della sua professione, è esposto a speciali pericoli?
L'Assicurando guida con continuità autocarri o autotreni?

B. Dichiarazioni sanitarie per l'assunzione del rischio

1. E' mai stato ricoverato, anche in Day Hospital, in Case di cura, Ospedali, ecc. o si è mai sottoposto ad interventi chirurgici, anche in Day Hospital (salvo per appendicectomia, ernia inguinale, adenotonsillectomia, chirurgia estetica, parto, emorroidi, ragadi, varici, lesioni a menischi o legamenti, fratture di arti, estrazioni dentali, deviazione del setto nasale, alluce valgo)?
2. Ha sofferto o soffre di malattie:
- dell'apparato respiratorio?
- dell'apparato cardiocircolatorio?
DICHIARI I VALORI PRESSORI:
- dell'apparato digerente?
- dell'apparato genito-urinario?
- dell'apparato muscolo-scheletrico?
- del sistema nervoso o della psiche?
- del sistema endocrino metabolico?
- del sangue?
- del sistema immunitario?
3. Fa o ha fatto uso di sostanze stupefacenti o di alcolici oppure ha in questo momento patologie che prevedono un trattamento farmacologico superiore a 30 giorni consecutivi?
4. Fa o ha fatto uso di tabacco?
5. Si è sottoposto negli ultimi 12 mesi a indagini diagnostiche od esami ematochimici (ad es. risonanza magnetica, ecografie, TAC, scintigrafie, radiografie, biopsie, colonoscopia, ECG) che abbiano dato esiti fuori dalla norma? Oppure è in attesa di effettuare indagini diagnostiche particolari?

6. Dichiaro: altezza e peso attuali: cm. Kg.

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

SCHEDA DI ADESIONE PER PROPOSTA COLLETTIVA N° _____
C. Dichiarazioni sanitarie aggiuntive per la garanzia MALATTIA GRAVE

7. Nella sua parentela consanguinea (madre, padre, fratelli, sorelle) ci sono stati casi di malattie del cuore o della circolazione, ictus, tumore, diabete, malattie renali o malattie ereditarie prima dell'età di 65 anni? SI Se SI specificare: Quali - Grado di parentela - A che età - Presenza in vita (SI/NO)
 NO _____
8. Ha praticato negli ultimi 3 anni accertamenti diagnostici? SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Motivo - Esito
 (sangue, urine, radiografie, fondo oculare, elettrocardiogrammi, elettroencefalogrammi, TAC, risonanza magnetica o altro) NO _____
9. Assume abitualmente medicinali? SI Se SI specificare: Quali - Da quanto tempo - Per quale motivo
 NO _____
10. Dichiaro: pressione arteriosa: Max. _____ Min. _____

D. Dichiarazioni sanitarie aggiuntive per la garanzia INVALIDITÀ

11. Ha mai percepito, percepisce o ha fatto richiesta di pensione di invalidità? SI Se SI specificare: Quali - Grado di invalidità riconosciuta
 NO _____
12. Specificare eventuali postumi permanenti dovuti a malattia o infortuni

E. Dichiarazioni sanitarie aggiuntive per la garanzia Long Term Care

13. Attualmente vive da solo con il coniuge con un parente/amico altro
14. Attualmente è in pensione? SI Se SI specificare: Da quando e quale professione svolgeva
 NO _____
- È andato in pensione per motivi di salute? SI Se SI specificare: la causa precisa
 NO _____
15. Ha mai sofferto di o ricevuto cure per malattie neurologiche quali ad esempio malattia di Alzheimer, malattia di Parkinson, sclerosi multipla, malattia dei moti neuronali, epilessia, o qualsiasi altro disturbo progressivo invalidante? SI Se SI specificare: Tipologia malattia - Durata - Trattamento ed esiti
 NO _____
16. Ha mai subito lesioni da traumi (ad es.: fratture, lussazioni, distorsioni gravi, traumi cranici ecc.)? SI Se SI specificare: Motivo, Quando, Quali e postumi
 NO _____
17. Soffre di perdite di memoria o di confusione? SI NO
18. Usa un sostegno per la deambulazione (ad es. una sedia a rotelle, le stampelle, il bastone, etc.) SI Se SI specificare se l'utilizzo è temporaneo o permanente
 NO _____
19. Soffre o ha mai sofferto di incontinenza urinaria o fecale SI NO
20. Necessita di assistenza nello svolgimento di attività quotidiane quali alzarsi dal letto e coricarsi, lavarsi, muoversi all'interno della casa, alimentarsi, andare in bagno, sedersi o alzarsi da una sedia, uscire a passeggio o fare la spesa? SI Se SI fornire precisazioni in merito
 NO _____

Il sottoscritto Assicurando:

1. **Dichiara** che le informazioni fornite nel questionario sanitario necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e ne assume ogni responsabilità anche se materialmente scritte da altri.
2. **Proscioglie** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
3. E' **consapevole** che il presente questionario forma parte integrante della polizza.
 Le dichiarazioni inesatte o reticenti dell'Assicurato rese in sede di compilazione del questionario sanitario, relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono comportare la perdita automatica totale o parziale del diritto all'indennizzo, nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893, 1894.

Luogo e data di compilazione

Firma (leggibile) dell'Assicurando

Consenso al trattamento dei dati

Il/i sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i suoi dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dall'Assicurato e dal Beneficiario, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa all'Assicurato/Beneficiario alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/i.

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- | | SI | NO |
|---|--------------------------|--------------------------|
| (a) per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (b) per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| (c) per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Data _____ Firma (leggibile) del Contraente* 

* in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto che esercita la responsabilità genitoriale

FAC-SIMILE

Sezione A

Codice Prevalente Attività Svolta
(Persona fisica)

Codice Prevalente Attività Svolta
(Persona giuridica)

01 Non Comunicato	24 Paramedici
02 Agricoltore-Allevatore	25 Notai, Avvocati
03 Artigiano	26 Commercialisti e Ragionieri
04 Commerciante	27 Ing., Arch., Geom., Periti
05 Rappresentante	28 Agenti, Mediatori, Intermediari
06 Imprenditore	29 Funzionario
07 Operaio	30 Magistrato
08 Dirigente	31 Militare-Ufficiale di Alto Livello
09 Impiegato	32 Militare Semplice
10 Insegnante	33 Artista
11 Giornalista-Pubblicista	34 Sportivo Professionista
12 Libero Professionista	35 Amministratore di stabili
13 Autotrasportatore	36 Collaboratore
14 Vigile	37 Alta Dirigenza Statale
15 Casalinga	38 Membro Cortei dei Conti
16 Pensionato	39 Membro Cda delle Banche Centrali
17 Studente	
18 Politico-Diplomatico	
19 Politico-Parlamentare	
20 Gestore di Immobili/Patrimoni	
21 Consulente	
22 Disoccupato	
23 Medici e Farmacisti	

01 Industria
02 Commercio
03 Credito e Finanza
04 Ente pubblico
05 Impresa Artigiana
06 No Profit
07 Altro

Sezione B

Codice Tipo Società
(Persona giuridica)

01 Società di Capitali - Spa	13 Società coop. a resp. lim.
02 Società di Capitali - Srl	14 Ditta individuale
03 Società di Capitali - Saa	15 Società anonima straniera
04 Società di persone - Semplice	16 Associazione temporanea d'impresa
05 Società di persone - Snc	17 Raggruppamento temporaneo d'impresa
06 Società di persone - Sas	18 Impresa familiare
07 Associazione	19 Piccola società coop. a resp. illim.
08 Condominio	20 Piccola società coop. a resp. lim.
09 Consorzio	21 Società coop. a resp. illim.
10 Fondazione	22 Società a resp. lim. a socio unico
11 Cooperativa	23 Società consortile
12 Polisportiva	

P.E.P. “persone politicamente esposte”: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) **sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:**
 - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
 - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) **sono familiari di persone politicamente esposte:** i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) **sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:**
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

TITOLARE EFFETTIVO

Titolare Effettivo (Rif. Art. 1, co 2, lett. u D.Lgs 231/2007)

Per titolare effettivo s'intende:

- a) **in caso di società:**
 - 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino un'entità giuridica, attraverso il possesso o il controllo diretto o indiretto di una percentuale sufficiente delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a tale entità giuridica, anche tramite azioni al portatore, purché non si tratti di una società ammessa alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposta a obblighi di comunicazioni conformi alla normativa comunitaria o a standard internazionali equivalenti; tale criterio si ritiene soddisfatto ove la percentuale corrisponda al 25 per cento più uno di partecipazione al capitale sociale;
 - 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione di un'entità giuridica;
- b) **in caso di entità giuridiche quali le fondazioni e di istituti giuridici quali i trust, che amministrano e distribuiscono fondi:**
 - 1) se i futuri beneficiari sono già stati determinati, la persona fisica o le persone fisiche beneficiarie del 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica;
 - 2) se le persone che beneficiano dell'entità giuridica non sono ancora state determinate, la categoria di persone nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica;
 - 3) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano un controllo sul 25 per cento o più del patrimonio di un'entità giuridica.

Codice Sottogruppo

100 Tesoro dello Stato	300 Banca d'Italia	747 Ausiliari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
101 Cassa Depositi e Prestiti	329 Associazioni bancarie	753 Fondi comuni monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
102 Amministrazione statale e Organi costituzionali	430 Imprese produttive	754 Fondi comuni monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
120 Amministrazioni regionali	432 Holding operative private	755 Fondi comuni monetari dei paesi non UE
121 Amministrazioni provinciali e città metropolitane	450 Associazioni fra imprese non finanziarie	756 Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
165 Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica	475 Imprese controllate dalle Amministrazioni centrali	757 Società non finanziarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
166 Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	476 Imprese controllate dalle Amministrazioni locali	758 Società non finanziarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
167 Enti di ricerca	477 Imprese controllate da altre Amministrazioni pubbliche	759 Società non finanziarie di paesi non UE
173 Amministrazioni comunali e unioni di comuni	480 Unità o società con 20 o più addetti	763 Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
174 Enti produttori di servizi sanitari	481 Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti	764 Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE
175 Altri enti produttori di servizi sanitari	482 Società con meno di 20 addetti	765 Fondi comuni non monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
176 Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attività economica	490 Unità o società con 20 o più addetti	766 Fondi comuni non monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
177 Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	491 Unità o società con più di 5 e meno di 20 addetti	767 Fondi comuni non monetari dei paesi non UE
178 Altre amministrazioni locali	492 Società con meno di 20 addetti	768 Famiglie produttive dei paesi UE membri dell'area dell'euro
191 Enti di previdenza e assistenza sociale	500 Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi	769 Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
245 Sistema bancario	501 Istituzioni ed enti con finalità di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili	770 Istituzioni dell'UE
247 Fondi comuni di investimento monetario	600 Famiglie consumatrici	771 Altri organismi
248 Istituti di moneta elettronica	614 Artigiani	772 Famiglie produttrici di paesi non UE
249 Società veicolo finanziarie preposte a operazioni di cartolarizzazione (SV)	615 Altre famiglie produttive	773 Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'area dell'euro
250 Fondazioni bancarie	704 Amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	774 Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
257 Merchant banks	705 Amministrazioni centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	775 Famiglie consumatrici di paesi non UE
258 Società di leasing	706 Amministrazioni di stati federati dei paesi UE membri dell'area dell'euro	776 Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro
259 Società di factoring	707 Amministrazioni di stati federati dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	778 Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
263 Società di credito al consumo	708 Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	779 Imprese di assicurazione dei paesi UE membri dell'area dell'euro
264 Società di Intermediazione Mobiliare (SIM)	709 Amministrazioni locali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	782 Fondi pensione dei paesi UE membri dell'area dell'euro
265 Società fiduciarie di gestione	713 Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri dell'area dell'euro	783 Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
266 Fondi comuni di investimento mobiliare e Società di investimento a capitale variabile (Sicav)	714 Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	784 Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
267 Altri organismi di investimento collettivo del risparmio	715 Amministrazioni Pubbliche e enti di assistenza e previdenza di paesi non UE	785 Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie di paesi non UE
268 Altre finanziarie	717 Società veicolo dei paesi UE membri dell'area dell'euro	790 Imprese di assicurazione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
270 Società di gestione di fondi	718 Società veicolo dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	791 Banca Centrale Europea
273 Società fiduciarie di amministrazione	724 Autorità bancarie centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	794 Apprendistato estero
275 Enti preposti al funzionamento dei mercati	725 Autorità bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	800 Fondi pensione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
278 Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative	726 Autorità bancarie centrali dei paesi non UE	801 Altre società finanziarie dei paesi non UE
279 Autorità centrali di controllo	727 Sistema bancario dei paesi UE membri dell'area dell'euro	
280 Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione	728 Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	
283 Promotori finanziari	729 Sistema bancario dei paesi non UE	
284 Altri ausiliari finanziari	746 Ausiliari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro	
285 Holding operative finanziarie		
287 Società di partecipazione (holding) di gruppi finanziari		
288 Società di partecipazione (holding) di gruppi non finanziari		
289 Istituzioni captive diverse dalle Holding di partecipazione		
294 Imprese di assicurazione		
295 Fondi di pensione		
296 Altri fondi previdenziali		

Codice Gruppo/Ramo

011 Prodotti vegetali dell'agricoltura e delle foreste	345 Apparecchi elettronici radio-televisivi elettrodomestici	505 Abitazioni
012 Vino	346 Elettrodomestici	506 Fabbri e non residenziali
013 Olio di oliva non raffinato	347 Lampade apparecchi per illuminazione	507 Opere pubbliche
014 Prodotti animali dell'agricoltura e della caccia	351 Autoveicoli relativi a motori	509 Demolizioni di immobili
019 Prodotti agricoli esclusivamente importati	352 Carrozzerie di ogni tipo rimorchi	611 Commercio ingrosso materie prime agricole animali vivi ecc.
020 Prodotti della silvicoltura	353 Accessori e pezzi di ricambi per autoveicoli	612 Commercio ingrosso combustibili minerali chimici
030 Prodotti della pesca	361 Navi mercantili piroscafi navi da guerra rimorchiatori	613 Commercio ingrosso legname semilavorati in legno
111 Carbone e agglomerati di carbone	362 Materiale mobile ferroviario e filoviario	614 Commercio ingrosso macchine attrezzature e veicoli
112 Lignite	363 Biciclette motoriveicoli carrozelle per invalidi	615 Commercio ingrosso mobili elettrodomestici casalinghi
120 Prodotti della cokefazione	364 Aerei elicotteri missili veicoli spaziali ecc.	616 Commercio ingrosso prodotti tessili abbigliamento
130 Petrolio greggio gas naturale e scisti bituminosi	365 Carrozze per bambini e malati veicoli a traz. animale	617 Commercio ingrosso prodotti alimentari bevande tabacco
140 Prodotti petroliferi raffinati	371 Strumenti di precisione apparecchi di misura e di ctr.	618 Commercio ingrosso prodotti farmaceuti app. sanitari
151 Minerali contenenti materie fissili e fertili	372 Materiale medico chirurgico apparecchi di misura	619 Commercio ingrosso prodotti non alimentari
152 Prodotti della trasformazione di materie fissili e fertili	373 Strumenti ottici materiale fotografico	620 Beni di recupero (ferraglie metalli vecchi carte vecchie)
161 Energia elettrica	374 Orologi	630 Servizi intermediari del commercio
162 Gas distribuito	411 Grassi vegetali e animali	641 Commercio al minuto prodotti ortofruttili carne pesce
163 Vapore acqua calda aria compressa	412 Carni fresche e conservate ed altri prodotti della macel.	642 Commercio al minuto bevande oli e altri prodotti alimentari
170 Acqua (raccolta depurazione depurazione)	413 Latte e prodotti della trasformazione del latte	643 Farmacie
211 Minerali di ferro	414 Conservare succhi di frutta legumi	644 Commercio al minuto articoli sanitari e bellezza
212 Minerali non ferrosi(esclusi quelli fissili e fertili)	415 Pesce conservato ed altri prodotti del mare	645 Commercio al minuto articoli abbigliamento
221 Ghisa acciaio grezzo laminati a caldo, laminati da rottami	416 Farine granelle semole fiocchi di cereali	646 Commercio al minuto calzature pelletteria
222 Tubi in acciaio	417 Paste alimentari	647 Commercio al minuto tessuti per arredamento tappeti
223 Trafilati laminati sfoglia profilati a freddo	418 Prodotti amidacei	648 Commercio al minuto mobili apparecchi e materiali casa
224 Minerali non ferrosi	419 Pane biscotti prodotti di pasticceria	649 Commercio al minuto carte da parati rivestimenti ecc.
231 Materiale da costruzione e terre refrattarie	420 Zuccheri	651 Commercio al minuto automobili cicli e motocicli natanti
232 Sali di potassio e di fosfati naturali	421 Prodotti a base di cacao caramelle gelati	652 Commercio al minuto lubrificanti
233 Salgemma e sale marino	422 Prodotti per alimentazione animale	653 Commercio al minuto libri nuovi usati giornali
239 Altri minerali e torba	423 Altri prodotti alimentari	654 Commercio al minuto altri articoli non altrove classificati
241 Materiale da costruzione in terracotta	424 Alcol etilico di fermentazione di prodotti vegetali	655 Commercio al minuto altri articoli d'occasione
242 Cemento calce e gesso	425 Champagne vini spumanti aperitivi a base di vini	656 Commercio al minuto prodotti non alimentari
243 Materiale da costruzione in calcestruzzo cemento o gesso	426 Sidro di mele e di pere	660 Servizi degli alberghi e pubblici esercizi
244 Articoli in amianto (con l'esclusione di manufatti in cemento)	427 Malto birra lievito di birra	671 Riparazione autoveicoli e biciclette
245 Pietre e prodotti minerali non metalliferi	428 Acque minerali e bevande analcoliche non altrove classif.	672 Riparazione calzatur. cuoio app.elettrodom.gioielli orologi
246 Mole e altri prodotti abrasivi	429 Prodotti a base di tabacco	710 Servizi dei trasporti ferroviari e servizi connessi
247 Vetro	431 Fibre tessili prodotti della filatura e simili	721 Servizi dei trasporti metro tram autobus
248 Prodotti in ceramica	432 Tessuti veli	722 Servizi dei trasporti su strada persone
252 Prodotti della petrolchimica e della carbochimica	436 Prodotti della maglieria	723 Servizi dei trasporti su strada merci
253 Altri prodotti chimici di base	438 Tappeti e tappezzerie tele cerate e linoleum	724 Servizi per oleodotto e gasdotto
255 Intonaci pitture vernici e inchiostri da stampa	439 Altri prodotti tessili	725 Servizi dei trasporti terrestri non classificati altrove
256 Altri prodotti chimici destinati prevalentemente ind.	441 Cuoio pelli pelletterie consociate e atrimenti preparate	730 Servizi di navigazione interna
257 Prodotti farmaceutici	442 Articoli in cuoio e pelle	741 Servizi dei trasporti marittimi
258 Saponi detersivi sintetici altri prodotti igiene ecc.	451 Calzature pantofole	742 Servizi dei trasporti di cabotaggio
259 Altri prodotti chimici destinati al consumo domestico	453 Articoli di abbigliamento ed accessori	750 Servizi dei trasporti aerei
260 Fibre artificiali e sintetiche	455 Biancheria per la casa articoli per il letto	761 Servizi connessi ai trasporti terrestri non ferroviari
311 Prodotti delle fonderie	456 Articoli di pellicceria	762 Servizi connessi alla navigazione interna
312 Prodotti in metallo forgiato stampati strozzati ecc.	461 Legno segato piallato essiccato e trattato a vapore	763 Servizi connessi ai trasporti marittimi e di cabotaggio
313 Prodotti di seconda trasformazione dei metalli	462 Legno impiallacciato pannelli fibro legnosi	764 Servizi connessi ai trasporti aerei
314 Prodotti per costruzioni metalliche	463 Carpentaria e costruzioni in legno lavori di falegnameria	771 Servizi delle agenzie di viaggio
315 Prodotti dell'arte e del lavoro del caldaio	464 Imballaggi in legno	772 Servizi degli intermediari dei trasporti
316 Utensili articoli finiti in metallo(escluso elettr.)	465 Articoli in legno (escluso mobili)farine e lana di legno	773 Servizi custodia e deposito
321 Macchine e trattori agricoli	466 Articoli di sughero giunco e vimini (escl. mobili) spazzole	790 Servizi delle telecomunicazioni
322 Macchine utensili per lavorazione metalli utensileria	467 Mobili di legno e di giunco materassi	830 Servizi ausiliari e finanziari di assicurazione aff. imm.
323 Macchine tessili per cucire e loro accessori	471 Pasta per carta cartoni	840 Servizi di noleggio e di beni mobili senza personale perm.
324 Macchine e apparecchi per industrie alimentari chimiche	472 Articoli in pasta di carta cartoni	850 Servizi della locazione di beni immobili
325 Macchine e apparecchi per le miniere e la metallurgia ecc.	473 Prodotti della stampa	920 Servizi di nettezza urbana di disinfezione pulizia
326 Ingranaggi e altri organi di trasmissione cuscinetti ecc.	474 Prodotti dell'editoria	930 Servizi dell'insegnamento
327 Macchine per lavorazione del legno della carta ecc.	481 Articoli in gomma	940 Servizi ricerca e sviluppo
328 Altre macchine apparecchi meccanici	482 Pneumatici rigenerati	950 Servizi sanitari
330 Macchine per ufficio e per elaborazione dati	483 Articoli e materiali plastici	960 Servizi delle istituzioni sociali serv.ass.ni prof.li
341 Fili e cavi elettrici	491 Gioielli prodotti di orificeria incisione diamanti	970 Servizi ricreativi e culturali
342 Apparecchi elettrici	492 Strumenti musicali	981 Servizi di lavanderia di tintoria e simili
343 Materiale elettrico per uso industriale pile e acc.	493 Prodotti della cinematografia e della fotografia	982 Servizi dei parucchiere dei barbieri e ist. di bellezza
344 Materiale per telecomunicazioni contatori apparecchi	494 Giochi giocattoli articoli sportivi	983 Servizi degli studi fotografici
	495 Penne stilografiche e a sfera tamponi timbri ecc.	984 Altri servizi personali non altrove classificati

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 E 164.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3/1/08 al n. 1.00027 Società appartenente al
Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

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

Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it - www.zurich.it



06.2018

