

SOLUZIONE FUTURO

## EaZy Invest

Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico con possibilità di versamenti unici aggiuntivi con facoltà di scelta tra una tariffa base con rivalutazione annua del capitale e una tariffa opzionale che prevede la corresponsione di una cedola annua.



Il presente fascicolo informativo, contenente

- scheda sintetica
- nota informativa
- condizioni di assicurazione, comprensive del regolamento della gestione interna separata Sistema Futuro
- 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

<b>Eazy Invest (tariffa base, n. 550 QT)</b>	
Scheda sintetica	pag. 2
Nota informativa	pag. 5
Condizioni di assicurazione	pag. 14
<b>Eazy Invest (tariffa con cedola annuale, n. 549 QT)</b>	
Scheda sintetica	pag. 18
Nota informativa	pag. 21
Condizioni di assicurazione	pag. 30
<b>Regolamento della gestione separata Sistema Futuro</b>	pag. 34
<b>Glossario</b>	pag. 36
<b>Allegato A</b>	
Documentazione da allegare alle richieste di pagamento inviate alla Zurich Life and Pensions S.p.A.	pag. 37
<b>Modulo di proposta</b>	pag. 39

# Eazy Invest (Tariffa base, n. 550 QT)

## scheda sintetica

Contratto di assicurazione a vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.

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

La presente scheda sintetica non sostituisce la nota informativa. Essa mira a dare al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

### 1. Informazioni generali

**1.a) Impresa di assicurazione**  
Zurich Life and Pensions S.p.A. (di seguito l'Impresa) - Società a socio unico - soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Rappresentanza Generale per l'Italia, appartenente al gruppo Zurich Italia.

**1.b) Denominazione del contratto**  
Eazy Invest.

**1.c) Tipologia del contratto**  
*Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente, in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "Sistema Futuro". La rivalutazione annua del capitale è consolidata annualmente e acquisita in via definitiva.*

**1.d) Durata**  
La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.  
*È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.*

**1.e) Pagamento dei premi**  
Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, corrisposto

in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, di importo non inferiore a euro 5.000. È facoltà del contraente versare, dopo il premio unico iniziale, premi unici aggiuntivi ciascuno di importo non inferiore ad euro 2.500.

### 2. Caratteristiche del contratto

Eazy Invest è un prodotto assicurativo che abbina caratteristiche tipicamente assicurative, quali la garanzia di un capitale in caso di decesso dell'assicurato con finalità di investimento, grazie alla partecipazione, per mezzo di una misura di rivalutazione del capitale assicurato, al rendimento di una gestione separata di tipo assicurativo. Il contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione sceglie fra due distinte strutture gestionali. A seconda della scelta effettuata, saranno applicati al contratto costi diversi. A fronte del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati dal contraente, l'Impresa non trattiene alcun premio di rischio né alcun caricamento, mentre trattiene le eventuali spese di emissione. Tali spese non concorrono pertanto alla formazione delle prestazioni assicurate. Per una trattazione esaustiva del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella sezione F della nota informativa.

L'Impresa è tenuta a consegnare il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:*

#### **Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, l'Impresa garantisce il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente.

#### **Opzioni contrattuali**

Il contraente può chiedere per iscritto all'Impresa che il valore di riscatto totale sia interamente o parzialmente convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'assicurato finché sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'assicurato finché sia in vita, e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona, se in vita alla data di decesso dell'assicurato, e finché detta persona sia in vita; la persona designata e la percentuale di reversibilità devono essere indicate dal contraente all'atto della relativa richiesta.

Il rendimento minimo garantito previsto è pari allo 0% annuo. Ciò vuol dire che, attraverso l'investimento nella gestione separata Sistema Futuro, l'Impresa garantisce anno per anno la conservazione del cumulo dei premi unici versati, al netto delle eventuali spese di emissione. Le partecipazioni agli utili eccedenti il rendimento minimo contrattualmente garantito, una volta

dichiarate al contraente, sono acquisite in via definitiva e si consolidano annualmente.

*Si richiama l'attenzione del contraente sulla possibilità che, in caso di riscatto, ottenga un capitale inferiore al cumulo dei premi unici versati.*

Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurate sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le prestazioni assicurate sono regolate dall'articolo 1 delle condizioni di assicurazione ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle condizioni di assicurazione.

#### 4. Costi

*L'Impresa, al fine di svolgere*

*l'attività di collocamento e di gestione dei contratti, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione D.* I costi gravanti sul premio e quelli prelevati dalla gestione separata Sistema Futuro riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi. A titolo di esempio, se per una

durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto, in caso di riscatto al 10° anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15° anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino al termine del 15° anno. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione separata Sistema Futuro che è soggetta a discostarsi dai dati reali.

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo ed al lordo dell'imposizione fiscale.

Le seguenti tabelle sono state elaborate, per ciascuna delle strutture gestionali disponibili, considerando i seguenti parametri:

*Livelli di premio unico: euro 5.000 - euro 15.000 - euro 30.000.*

*Durata del contratto: a vita intera.*

*Sesso ed età dell'assicurato: qualunque, perché i valori sono indipendenti da tali parametri.*

##### Struttura gestionale A

Anni	Premio unico euro 5.000	Premio unico euro 15.000	Premio unico euro 30.000
5	1,30%	1,30%	1,30%
10	1,30%	1,30%	1,30%
15	1,30%	1,30%	1,30%
20	1,30%	1,30%	1,30%
25	1,30%	1,30%	1,30%

##### Struttura gestionale B

Anni	Premio unico euro 5.000	Premio unico euro 15.000	Premio unico euro 30.000
5	1,38%	1,33%	1,31%
10	1,34%	1,31%	1,31%
15	1,33%	1,31%	1,30%
20	1,32%	1,31%	1,30%
25	1,32%	1,31%	1,30%

## 5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

*In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro negli ultimi cinque anni e il*

*corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio*

*dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.*

### Gestione Separata "Sistema Futuro"

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,13%	2,83%	3,73%	2,50%
2004	4,01%	2,71%	3,59%	2,00%
2005	4,02%	2,72%	3,16%	1,70%
2006	3,73%	2,43%	3,86%	2,00%
2007	4,02%	2,72%	4,41%	1,71%
2008	4,07%	2,77%	4,46%	3,23%

*Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

## 6. Diritto di ripensamento

*Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della nota informativa.*

*Zurich Life and Pensions S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente scheda sintetica.*

*Milano, aprile 2009*

*Dot. Francesco La Gioia  
(Amministratore Delegato)*  




ZURICH®

# Eazy Invest (Tariffa base, n. 550 QT)

## nota informativa

Contratto di assicurazione a vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi

*La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP- Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo.*

### Introduzione

Zurich Life and Pensions S.p.A. con la nota informativa intende fornire le informazioni preliminari necessarie al contraente per una conoscenza delle principali caratteristiche del contratto di assicurazione denominato Eazy Invest, e quindi per una consapevole sottoscrizione della relativa proposta contrattuale.

*L'Impresa raccomanda di leggere attentamente tutta la nota informativa e gli altri documenti che compongono il fascicolo informativo prima della sottoscrizione del contratto. La nota informativa di Eazy Invest si articola in sei sezioni:*

- A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte
- C. Informazioni sulla gestione separata
- D. Informazioni sui costi e sul regime fiscale
- E. Altre informazioni sul contratto
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

### A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

#### 1. Informazioni generali

Zurich Life and Pensions S.p.A.

(di seguito l'Impresa) - società a socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia ed appartenente al Gruppo Assicurativo diretto e coordinato da Zurich Insurance Company Rappresentanza Generale per l'Italia - con sede legale e direzione a Milano - Italia - Via Benigno Crespi, 23 - Cap. 20159 - Recapito telefonico +39 025966.1 - Sito internet:

www.zurichlifeandpensions.it, Indirizzo di posta elettronica infopensions@it.zurich.com. Zurich Life and Pensions è una società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale 1.10.1991 (G.U. 14/10/1991 n. 241) - Data iscrizione all'Albo Imprese ISVAP: 03.01.2008 - Numero di iscrizione: 1.00100. La Società di revisione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo CONSOB - recapito telefonico +39 02667201.

#### 2. Conflitto di interessi

Non esistono situazioni di conflitto di interessi per la gestione interna separata "Sistema Futuro".

La Società comunque vigila per assicurare la tutela dei contraenti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

### B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

#### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto è collegato alla durata della vita dell'assicurato (c.d. a vita intera) e si scioglie solo a seguito di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del contraente;
- decesso dell'assicurato;
- riscatto totale del contratto da parte del contraente.

A fronte dei premi versati dal contraente, l'Impresa non trattiene alcun premio di rischio, mentre trattiene le eventuali spese di emissione. Tali spese non concorrono pertanto alla formazione delle prestazioni assicurate.

Ne consegue che il capitale liquidabile in caso di decesso dell'assicurato o in caso di riscatto del contratto è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto delle eventuali spese di emissione.

Eazy Invest prevede la seguente prestazione:

#### Prestazione in caso di decesso dell'assicurato

In caso di decesso dell'assicurato, l'Impresa liquida ai beneficiari, previa richiesta scritta, un capitale assicurato, pari alla somma del premio unico versato e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione nonché degli eventuali riscatti parziali, rivalutati, secondo le modalità indicate al successivo punto 5, fino alla ricorrenza annua precedente la data di decesso

dell'assicurato e ulteriormente rivalutati pro-rata temporis fino alla data del decesso ad un tasso del 2%.

Il rendimento minimo garantito è pari allo 0% annuo. Ciò vuol dire che, attraverso l'investimento nella gestione separata Sistema Futuro, l'Impresa garantisce, anno per anno e fino all'estinzione del contratto, almeno la conservazione del cumulo dei premi versati, al netto delle eventuali spese di emissione. Inoltre, grazie alla partecipazione al rendimento della gestione separata Sistema Futuro, le rivalutazioni annue del capitale sono acquisite in via definitiva e si consolidano annualmente.

#### 4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, corrisposto in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, di importo non inferiore a euro 5.000. È possibile versare, dopo il premio unico iniziale, dei premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad euro 2.500. Il cumulo dei premi versati non può eccedere euro 5.000.000.

*Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può chiedere all'Impresa, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.*

Il premio unico iniziale può essere versato in base alle seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile, emesso dal contraente e intestato all'Impresa;

- bonifico bancario a favore dell'Impresa con addebito del conto corrente intestato al contraente.

Gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le modalità sopra citate oppure mediante:

- autorizzazione permanente di addebito per richieste di incasso (R.I.D.) su conto corrente intestato al contraente.

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

Il capitale assicurato è determinato dalla somma del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione e di eventuali riscatti parziali rivalutati ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto. La rivalutazione annua del capitale assicurato è calcolata sulla base del rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro a cui il contratto è collegato e in cui è investito ogni premio unico versato dal contraente, al netto degli eventuali costi. La gestione separata Sistema Futuro è disciplinata da apposito Regolamento facente parte integrante delle condizioni di assicurazione.

##### A) Misura della rivalutazione

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto, l'Impresa calcola la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto per l'anno precedente, che si ottiene diminuendo il rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro di una percentuale fissa pari a 1,30%, trattenuta dall'Impresa.

La misura annua garantita di rivalutazione è pari allo 0% per tutta la durata contrattuale. Ciò implica che nel caso particolare in cui il rendimento annuo della gestione separata Sistema Futuro risulti compreso fra 0% e 1,30%, l'Impresa tratterà solo l'eccedenza rispetto alla misura di rivalutazione annua minima garantita pari allo 0%. Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° gennaio ed il 31 marzo di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro realizzato nel secondo anno antecedente quello di calcolo. Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° aprile ed il 31 dicembre di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro realizzato nell'anno antecedente quello di calcolo.

##### B) Rivalutazione annua del capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale rivalutato si ottiene sommando:

- al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente, al netto di eventuali riscatti parziali richiesti nel corso dell'anno,
- un importo ottenuto moltiplicando detto capitale per la misura di rivalutazione annua determinata secondo le modalità descritte al precedente punto A).

I premi unici aggiuntivi versati nel corso dell'anno, al netto delle eventuali spese di emissione,

saranno rivalutati in base alla misura di rivalutazione di cui al punto A), secondo il metodo prorata temporis dalla data di decorrenza del versamento fino alla data di ricorrenza annua del contratto.

La rivalutazione annua del capitale assicurato è acquisita in via definitiva ed è comunicata al contraente ad ogni ricorrenza annua del contratto.

Per conoscere gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla sezione F contenente un progetto esemplificativo di sviluppo, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

L'Impresa si impegna a consegnare al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

Per approfondimenti sulla gestione separata Sistema Futuro si rinvia alla lettura della sezione C della nota informativa.

## 6. Opzioni di contratto

In caso di esercizio del diritto di riscatto il contraente può richiedere, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., che il valore di riscatto totale sia interamente o parzialmente convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia rivalutabile, pagata all'assicurato finché è in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e, successivamente, finché l'assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia

rivalutabile pagabile all'assicurato finché sia in vita, e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona, se in vita alla data di decesso dell'assicurato, e finché detta persona sia in vita; la persona designata e la percentuale di reversibilità devono essere indicate dal contraente all'atto della relativa richiesta.

La rendita è erogata in modo posticipato, con possibilità di scelta tra rateazione annuale, semestrale, trimestrale o mensile, da esplicitare all'atto della richiesta di riscatto. La rendita è di tipo previdenziale, vale a dire non riscattabile dopo l'inizio dell'erogazione. Le condizioni di assicurazione della rendita in erogazione, i coefficienti di conversione del capitale in rendita e le modalità di rivalutazione della rendita in erogazione saranno quelli in vigore alla data della conversione richiesta dal contraente. Il limite massimo di età dell'assicurato affinché possa essere richiesta la liquidazione del valore di riscatto con opzione di rendita è pari ad 85 anni compiuti (età assicurativa).

## C. Informazioni sulla gestione interna separata

### 7. Gestione separata Sistema Futuro

Sistema Futuro è una gestione interna istituita da Zurich Life and Pensions S.p.A. e separata dalle altre attività dell'Impresa. Tale gestione separata è disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione. Denominazione

della gestione: Sistema Futuro  
Valuta di denominazione: euro

Finalità della gestione: conservazione del patrimonio e suo graduale e costante incremento nel medio/lungo periodo. Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dal 1° gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Composizione della gestione: prevalentemente in Titoli di Stato, in particolare quelli emessi da Stati appartenenti alla zona Euro.

La restante parte potrà essere investita in azioni od obbligazioni emesse da società di elevato standing (investment grade), nonché in quote di OICR. Stile gestionale adottato: le strategie di investimento si basano sull'analisi macroeconomica, ponendo particolare attenzione agli obiettivi e agli interventi di politica monetaria delle principali banche centrali. Per le scelte di investimento della componente azionaria verranno selezionati titoli di società con una strategia industriale orientata a perseguire una redditività ed una crescita superiori alla media dei relativi settori di appartenenza e con un particolare riguardo alla politica di distribuzione dei dividendi. La gestione degli attivi di Sistema Futuro viene effettuata direttamente da Zurich Life and Pensions S.p.A.. La società di revisione della gestione separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in via Monte Rosa n. 91, 20149 Milano - Italia. Per eventuali ulteriori informazioni sulla gestione separata Sistema Futuro si rinvia al Regolamento della gestione allegato al presente fascicolo e che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione.

## D. Informazioni sui costi e sul regime fiscale

### 8. Costi

Il contraente all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione può scegliere tra 2 distinte strutture gestionali, in seguito denominate per semplicità "Struttura A" e "Struttura B", a ciascuna delle quali corrispondono un distinto livello ed una distinta articolazione della struttura dei costi applicati al contratto. *La scelta della struttura gestionale operata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione non può più essere variata nel corso della durata contrattuale.*

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

<i>Spese di emissione trattenute dal premio unico iniziale e da ciascun versamento aggiuntivo</i>	
<i>Struttura A</i>	euro 0
<i>Struttura B</i>	euro 20

##### 8.1.2 Costi per riscatto

Sulla base della struttura gestionale scelta dal contraente e del numero di anni trascorsi tra la decorrenza del contratto ed il momento del riscatto, per la determinazione del valore complessivo di riscatto, come indicato all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di assicurazione, vengono applicati i seguenti costi:

<i>Struttura A</i>	
2° anno	4,50%
3° anno	3,00%
4° anno	1,50%
dal 5° anno	nessun costo previsto

<i>Struttura B</i>	
2° anno	1,00 %
3° anno	0,50 %
dal 4° anno	nessun costo previsto

#### 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

*Misura trattenuta dall'Impresa sul rendimento annuo conseguito dalle gestione separata Sistema Futuro*

1,30%, sottratto al rendimento annuo

### 9. Misure e modalità di eventuali sconti

Per i soli contraenti che scelgano la struttura gestionale A e che sottoscrivano contestualmente alla sottoscrizione del presente contratto o abbiano sottoscritto successivamente al 1° gennaio 2009 una polizza a premio annuo emessa da Zurich Life and Pensions S.p.A. con premio annuo di almeno euro 2.500, il costo applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione separata, come sopra definito sarà pari all'1,00%, unicamente per i primi 3 anni, mentre a partire dal 4° anno tale costo tornerà al livello standard di 1,30%.

### 10. Regime fiscale

#### Tassazione del premio unico

Il premio unico versato e gli eventuali premi unici aggiuntivi versati non sono soggetti a imposta.

#### Tassazione delle prestazioni liquidabili

Il capitale corrisposto in caso di decesso dell'assicurato non è soggetto a tassazione. In caso di riscatto del contratto, il valore liquidato è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attualmente pari al 12,50%, calcolata sulla differenza tra l'ammontare percepito e quello del premio versato, e applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio

2000 n. 47 e successive modifiche e integrazioni.

#### Rendita previdenziale

In caso di conversione, totale o parziale, del capitale in rendita, i rendimenti maturati sulle rendite in corso di erogazione sono tassati annualmente applicando l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attualmente pari al 12,50%, secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000 n. 47 e successive modifiche e integrazioni.

#### Particolarità per le sole persone giuridiche

I proventi derivanti dal contratto di assicurazione non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'Impresa. Pertanto non sarà applicata la predetta imposta sostitutiva sui redditi.

## E. Altre informazioni sul contratto

### 11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il contraente riceve, e quindi ne ha conoscenza, la comunicazione scritta di accettazione della proposta da parte dell'Impresa, a condizione che il premio unico lordo versato risulti esigibile per l'incasso e che il contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'assicurato, se persona diversa. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24.00 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza.

### 12. Risoluzione del contratto

Il contratto è collegato alla durata della vita dell'assicurato (c.d. a

vita intera) e si scioglie solo a seguito di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del contraente;
- decesso dell'assicurato;
- riscatto totale del contratto da parte del contraente.

### 13. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, su richiesta scritta del contraente, la polizza può essere riscattata totalmente o parzialmente.

Ai fini della determinazione del valore di riscatto totale, si determina dapprima il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali, rivalutato fino alla ricorrenza annua precedente la data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta di riscatto, ulteriormente rivalutato pro-rata temporis fino alla data di effetto dell'operazione di riscatto, al tasso annuo del 2%.

Il valore così determinato viene moltiplicato, tenendo conto del numero di anni trascorsi dalla decorrenza del contratto ed il momento del riscatto nonché della struttura gestionale scelta dal contraente, per una delle aliquote indicate nella successiva tabella.

<i>Struttura A</i>	
2° anno	95,50%
3° anno	97,00%
4° anno	98,50%
dal 5° anno	nessuna penalizzazione prevista

<i>Struttura B</i>	
2° anno	99,00%
3° anno	99,50%
dal 4° anno	nessuna penalizzazione prevista

Il riscatto totale pone fine al contratto.

Il riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. Il riscatto parziale è possibile purché il capitale residuo non sia inferiore a euro 5.000. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

È possibile richiedere all'Impresa, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a: Zurich Life and Pensions S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Post Vendita e Liquidazioni – Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Telefono n. 025966.1 - Fax n. 0226622497 - E-mail: infopensions@it.zurich.com - che si impegna a fornirlo entro 10 giorni dalla richiesta.

*Nei primi anni di durata contrattuale il valore di riscatto può risultare di importo inferiore al cumulo dei premi unici versati.*

L'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

### 14. Revoca della proposta

Il contraente può revocare la proposta di assicurazione, mediante comunicazione scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta medesima, fino al momento della conclusione del

contratto. La revoca ha effetto nei confronti dell'Impresa, se comunicata all'Impresa stessa prima della conclusione del contratto. In tale caso, l'Impresa si impegna a restituire, entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione scritta, l'importo del premio unico versato dal contraente all'atto della sottoscrizione della proposta.

### 15. Diritto di recesso

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il contraente può esercitare il diritto di recesso, mediante comunicazione scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto. Dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione di recesso, il contratto si risolve e l'Impresa non è più obbligata alla prestazione. L'Impresa rimborsa al contraente, entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione scritta di recesso, l'importo del premio unico versato al netto delle eventuali spese di emissione previste dal contratto.

### 16. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni

Tutte le comunicazioni indirizzate all'Impresa relative all'esercizio di diritti riconosciuti al contraente, all'assicurato, ai beneficiari caso morte ed agli aventi diritto dalle condizioni di assicurazione devono essere corredate della documentazione indicata nell'allegato A delle condizioni di assicurazione. L'Impresa, per particolari esigenze istruttorie,

potrà richiedere la produzione di ulteriore documentazione, che verrà di volta in volta immediatamente specificata. Entro trenta giorni dalla ricezione, da parte dell'Impresa, della documentazione completa e a condizione che sia maturato il diritto alla prestazione, l'Impresa esegue il pagamento delle prestazioni previste in forma di capitale. Il pagamento della prestazione di rendita viene effettuato entro trenta giorni dalla scadenza della relativa rata. Decorsi tali termini e a partire dai termini stessi, sono dovuti agli aventi diritto gli interessi di mora al tasso legale in vigore. Si considerano ricevute in giornata le richieste pervenute presso la sede legale dell'Impresa entro le ore 13.00. Si evidenzia che, ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, tutti i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni dalla data in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

#### **17. Legge applicabile al contratto**

La legge applicabile al contratto è quella italiana.

#### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto e tutta la documentazione contrattuale ad esso relativa sono redatti in lingua italiana.

#### **19. Impignorabilità e insequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Impresa in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non

sono pignorabili né sequestrabili.

#### **20. Reclami**

*Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo al "Servizio Clienti" – Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Fax numero: 02-2662.2243, E-mail: clienti@zurich.it. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'I.S.V.A.P. (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo quale Organo istituzionale competente ad esaminare i reclami), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, correlando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.*

#### **21. Ulteriore informativa disponibile per il contraente**

L'Impresa si impegna, su richiesta del contraente, a consegnare in fase precontrattuale l'ultimo rendiconto annuale della gestione separata Sistema Futuro e, relativamente a questa ultima, il prospetto riportante la composizione degli attivi. Tale documentazione è disponibile

anche sul sito Internet dell'Impresa "www.zurichlifeandpensions.it".

#### **22. Informativa in corso di contratto**

L'Impresa si impegna a comunicare tempestivamente al contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in nota informativa o nel regolamento della gestione separata Sistema Futuro, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto. L'Impresa si impegna, altresì, a comunicare al contraente o all'assicurato le variazioni intervenute ad essa afferenti e ogni altra variazione relativa al contratto. L'Impresa si impegna a inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- premio unico versato alla sottoscrizione e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

## F. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto.

L'elaborazione viene effettuata, per ciascuna delle strutture gestionali previste, in base ad una predefinita combinazione delle sole variabili di premio e durata non avendo, per la particolare struttura del prodotto, il sesso e l'età dell'assicurato alcun impatto. Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati

sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Il predetto tasso di rendimento è diminuito di una misura percentuale fissa trattenuta dall'Impresa sul rendimento della gestione separata pari a 1,30%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa

è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione separata Sistema Futuro potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

## Struttura gestionale A: sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000	5.000	5.000,00	4.775,00
2	-	5.000	5.000,00	4.850,00
3	-	5.000	5.000,00	4.925,00
4	-	5.000	5.000,00	5.000,00
5	-	5.000	5.000,00	5.000,00
6	-	5.000	5.000,00	5.000,00
7	-	5.000	5.000,00	5.000,00
8	-	5.000	5.000,00	5.000,00
9	-	5.000	5.000,00	5.000,00
10	-	5.000	5.000,00	5.000,00
11	-	5.000	5.000,00	5.000,00
12	-	5.000	5.000,00	5.000,00
13	-	5.000	5.000,00	5.000,00
14	-	5.000	5.000,00	5.000,00
15	-	5.000	5.000,00	5.000,00

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 4 anni.*

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento trattenuto dall'Impresa: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000	5.135,00	5.135,00	4.903,93
2	0	5.273,65	5.273,65	5.115,44
3	0	5.416,04	5.416,04	5.334,80
4	0	5.562,27	5.562,27	5.562,27
5	0	5.712,45	5.712,45	5.712,45
6	0	5.866,69	5.866,69	5.866,69
7	0	6.025,09	6.025,09	6.025,09
8	0	6.187,77	6.187,77	6.187,77
9	0	6.354,84	6.354,84	6.354,84
10	0	6.526,42	6.526,42	6.526,42
11	0	6.702,63	6.702,63	6.702,63
12	0	6.883,60	6.883,60	6.883,60
13	0	7.069,46	7.069,46	7.069,46
14	0	7.260,34	7.260,34	7.260,34
15	0	7.456,37	7.456,37	7.456,37

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

## Struttura gestionale B: sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000	4.980	4.980,00	4.930,20
2	-	4.980	4.980,00	4.955,10
3	-	4.980	4.980,00	4.980,00
4	-	4.980	4.980,00	4.980,00
5	-	4.980	4.980,00	4.980,00
6	-	4.980	4.980,00	4.980,00
7	-	4.980	4.980,00	4.980,00
8	-	4.980	4.980,00	4.980,00
9	-	4.980	4.980,00	4.980,00
10	-	4.980	4.980,00	4.980,00
11	-	4.980	4.980,00	4.980,00
12	-	4.980	4.980,00	4.980,00
13	-	4.980	4.980,00	4.980,00
14	-	4.980	4.980,00	4.980,00
15	-	4.980	4.980,00	4.980,00

*(\*) Il premio unico lordo è comprensivo della spesa di emissione pari a euro 20.*

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.*

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento trattenuto dall'Impresa: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	5.000	5.114,46	5.114,46	5.063,32
2	0	5.252,55	5.252,55	5.226,29
3	0	5.394,37	5.394,37	5.394,37
4	0	5.540,02	5.540,02	5.540,02
5	0	5.689,60	5.689,60	5.689,60
6	0	5.843,22	5.843,22	5.843,22
7	0	6.000,99	6.000,99	6.000,99
8	0	6.163,02	6.163,02	6.163,02
9	0	6.329,42	6.329,42	6.329,42
10	0	6.500,31	6.500,31	6.500,31
11	0	6.675,82	6.675,82	6.675,82
12	0	6.856,07	6.856,07	6.856,07
13	0	7.041,18	7.041,18	7.041,18
14	0	7.231,29	7.231,29	7.231,29
15	0	7.426,53	7.426,53	7.426,53

*(\*) Il premio unico lordo è comprensivo della spesa di emissione pari a euro 20.*

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*Zurich Life and Pensions S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente nota informativa.*

*Milano, aprile 2009*

*Dott. Francesco La Gioia  
(Amministratore Delegato)*



# Eazy Invest (Tariffa base, n.550 QT)

## condizioni contrattuali

Contratto di assicurazione a vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle condizioni di assicurazione, di seguito riportate;
- dalle eventuali appendici di contratto emesse dall'Impresa;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato dai documenti sopra elencati.

### Articolo 1

#### Prestazioni assicurate

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento avvenga, l'Impresa corrisponde ai Beneficiari caso morte designati dal Contraente, previa richiesta scritta, un capitale pari al premio unico ed agli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto delle eventuali spese di emissione previste e di eventuali riscatti parziali effettuati, rivalutati ogni anno fino alla ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto immediatamente precedente la data di decesso dell'Assicurato, ulteriormente rivalutati pro-rata temporis fino alla data del decesso ad un tasso del 2% su base annua.

La misura annua di rivalutazione minima garantita dall'impresa è pari allo 0%. Le modalità di rivalutazione del capitale sono disciplinate all'art. 7.

### Articolo 2

#### Versamento del premio

Le prestazioni assicurate di cui all'art. 1 sono garantite previo versamento all'Impresa, in un'unica soluzione ed in via anticipata da parte del contraente, del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi. Il Contraente si impegna a versare il premio unico iniziale al momento della sottoscrizione della proposta

di assicurazione. L'importo minimo del premio unico iniziale è pari a euro 5.000 mentre l'importo minimo di ciascun eventuale premio unico aggiuntivo è pari a euro 2.500. Il cumulo dei premi non può eccedere euro 5.000.000.

### Articolo 3

#### Conclusioni del contratto

Il contratto si intende concluso il giorno in cui il contraente è informato dell'accettazione della proposta da parte dell'Impresa, a condizione che il premio unico versato dal contraente risulti esigibile per l'incasso e che il contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'assicurato, se persona diversa.

### Articolo 4

#### Revoca della proposta e recesso dal contratto

Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta. Le somme eventualmente anticipate dal contraente all'Impresa 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 all'Impresa con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore

24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. L'Impresa rimborsa quindi al contraente, entro trenta giorni dalla ricezione della richiesta scritta di recesso, l'importo del premio unico versato al netto delle eventuali spese di emissione previste dal contratto.

### Articolo 5

#### Decorrenza e durata del contratto

Le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 entrano in vigore alle ore 24.00 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza. La durata del contratto è collegata all'esistenza in vita dell'assicurato. Il contratto si scioglie in caso di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del contraente;
- decesso dell'assicurato;
- esercizio del diritto di riscatto totale da parte del contraente.

### Articolo 6

#### Persone assicurabili e dichiarazioni del contraente e dell'assicurato

L'età dell'assicurato al momento della sottoscrizione della proposta deve essere compresa tra i 18 anni compiuti e i 90 anni compiuti (età assicurativa in entrambi i casi). Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. L'inesattezza delle dichiarazioni del contraente e/o dell'assicurato comporta l'applicazione, da parte dell'Impresa, degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

### Articolo 7

#### Rivalutazione della prestazione assicurata

Il capitale assicurato è determinato dalla somma del premio unico iniziale e degli eventuali

versamenti unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione e di eventuali riscatti parziali effettuati, rivalutati ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto. La rivalutazione annua del capitale assicurato è calcolata sulla base del rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro in cui sono investiti il premio unico versato dal contraente, al netto dei costi e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi. La gestione separata Sistema Futuro è disciplinata da apposito Regolamento facente parte integrante delle condizioni di assicurazione.

#### A) Misura di rivalutazione

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto, l'Impresa calcola la misura annua di rivalutazione da attribuire al contratto per l'anno precedente, che si ottiene diminuendo il rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro di una percentuale fissa pari a 1,30%, trattenuta dall'Impresa. La misura annua minima di rivalutazione garantita dall'impresa è pari allo 0% per tutta la durata contrattuale. Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° gennaio ed il 31 marzo di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro realizzato nel secondo anno antecedente quello di calcolo. Per i contratti con ricorrenza annua compresa tra il 1° aprile ed il 31 dicembre di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata

Sistema Futuro realizzato nell'anno antecedente quello di calcolo.

#### B) Rivalutazione annua del capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale rivalutato si ottiene sommando:

- al capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente, al netto di eventuali riscatti parziali richiesti nel corso dell'anno;
- un importo ottenuto moltiplicando detto capitale per la misura di rivalutazione annua determinata secondo le modalità descritte al precedente punto A.

I premi unici aggiuntivi versati nel corso dell'anno, al netto delle eventuali spese di emissione, saranno rivalutati in base alla misura di rivalutazione di cui al punto A), secondo il metodo prorata temporis dalla data di decorrenza del versamento fino alla data di ricorrenza annua del contratto.

La rivalutazione del capitale assicurato è acquisita in via definitiva ed è comunicata al contraente in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale descritto al punto 22 della nota informativa.

#### Articolo 8

##### Riscatto

*Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può richiedere all'Impresa, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., la liquidazione del valore di riscatto del contratto.*

Per determinare il valore di riscatto totale:

- 1) viene calcolato dapprima il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti parziali

interventuti precedentemente, rivalutato fino alla ricorrenza annua antecedente la data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta di riscatto e ulteriormente rivalutato prorata temporis fino alla data di effetto dell'operazione di riscatto, al tasso annuo del 2%;

- 2) il valore calcolato secondo le modalità indicate al precedente numero 1) viene quindi moltiplicato, tenendo conto del numero di anni trascorsi tra la data di decorrenza del contratto e la data di effetto del riscatto nonché della struttura gestionale scelta dal contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, per una delle aliquote indicate nella successiva tabella.

<i>Struttura A</i>	
2° anno	95,50%
3° anno	97,00%
4° anno	98,50%
dal 5° anno	nessuna penalizzazione prevista

<i>Struttura B</i>	
2° anno	99,00%
3° anno	99,50%
dal 4° anno	nessuna penalizzazione prevista

Il riscatto totale pone fine al contratto.

Il riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. Il riscatto parziale è possibile purché il capitale residuo non sia inferiore a euro 5.000. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

## Articolo 9

### Opzioni di rendita previdenziale

Il contraente può chiedere all'Impresa, per iscritto e a mezzo raccomandata A.R., che il valore di riscatto sia liquidato in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua rivalutabile, pagabile all'assicurato finché sia in vita;
- rendita annua rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, e successivamente finché l'assicurato sia in vita; in caso di decesso dell'assicurato nei primi 5 o 10 anni di rendita certa, la rendita è pagata ad altra persona designata dal contraente all'atto della richiesta della rendita certa;
- rendita annua rivalutabile, pagabile all'assicurato finché sia in vita e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona designata (c.d. reversionario), se in vita alla data di decesso dell'assicurato e finché detta persona sia in vita. Il reversionario e la percentuale di reversibilità devono essere indicati dal contraente all'atto della richiesta dell'opzione.

Il limite massimo di età dell'assicurato affinché possa essere richiesta la liquidazione del riscatto con opzione in rendita è pari ad 85 anni compiuti (età assicurativa). La rendita è erogata in modo posticipato, con la possibilità di scelta tra rateazione annuale, semestrale, trimestrale o mensile da esplicitare all'atto della richiesta di riscatto. Il contraente può anche chiedere che il valore di riscatto liquidato venga convertito parzialmente in una rendita. In tale caso, entro trenta giorni dalla relativa richiesta, completa di tutta la documentazione indicata

nell'allegato A, l'Impresa corrisponde una parte del valore di riscatto al contraente, mentre la rimanente parte è liquidata direttamente all'assicurato in una delle forme di rendita previste, con la modalità e la periodicità sopra indicate. La rendita è di tipo previdenziale, vale a dire non riscattabile dopo l'inizio dell'erogazione. Le condizioni di assicurazione della rendita in erogazione, i coefficienti di conversione del capitale in rendita e le modalità di rivalutazione della rendita in erogazione saranno quelli in vigore alla data della conversione richiesta dal contraente.

## Articolo 10

### Beneficiari

Il contraente designa i beneficiari per il caso di morte dell'assicurato in occasione della sottoscrizione della proposta di assicurazione o in un momento successivo. I beneficiari possono essere revocati o modificati in qualsiasi momento, tranne:

- nel caso in cui il contraente e il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione della designazione;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi, nessuna richiesta di pagamento o scelta di opzione e, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto dei beneficiari designati. La

designazione dei beneficiari o le eventuali revoche o modifiche, salvo quelle disposte per testamento, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa tramite lettera raccomandata A.R., che provvederà ad annotarle in polizza o su appendice di polizza.

## Articolo 11

### Cessione, pegno e vincolo

*In conformità con quanto disposto dall'art. 1407 del Codice Civile, il contraente può cedere ad un terzo il contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa viene informata per iscritto dal contraente dell'avvenuta cessione. L'Impresa deve procedere nel più breve tempo possibile ad effettuare l'annotazione dell'avvenuta cessione in polizza o su appendice. L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal contratto, secondo quanto stabilito dall'art. 1409 del Codice Civile. Il contraente può vincolare o costituire in pegno, in qualsiasi momento, le prestazioni assicurate a favore di un terzo. Tale atto diventa efficace nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione in polizza o su appendice di polizza. In tale caso, nessuna richiesta di pagamento o scelta di opzione e, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto del terzo vincolatario o del creditore pignoratizio.*

## Articolo 12

### Pagamenti dell'Impresa

*Le richieste di pagamento delle somme dovute in forza del contratto hanno effetto nei*

*confronti dell'Impresa quando quest'ultima ne abbia conoscenza. Si considerano conosciute le richieste pervenute presso la sede dell'Impresa. Si considerano ricevute in giornata le richieste pervenute entro le ore 13.00. Per tutti i pagamenti, devono essere preventivamente consegnati all'Impresa i documenti indicati nell'allegato A alle condizioni di assicurazione, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. L'Impresa, per particolari esigenze istruttorie, si riserva la facoltà di richiedere la*

*produzione di ulteriore documentazione, che verrà di volta in volta immediatamente specificata. Tutte le somme dovute dall'Impresa, a qualsiasi titolo e in forma di capitale, saranno corrisposte entro trenta giorni dalla data di ricezione della domanda di liquidazione da parte dell'Impresa stessa o, se successiva, dalla data di ricezione della documentazione completa eventualmente richiesta, a condizione che sia maturato il diritto alla prestazione. Il pagamento delle opzioni di vendita viene effettuato entro trenta giorni*

*dalla scadenza della relativa rata. Trascorsi tali termini, l'Impresa si impegna a corrispondere agli aventi diritto gli interessi di mora al tasso legale in vigore, per ogni giorno successivo al trentesimo.*

#### Articolo 13

##### Foro competente

Ogni controversia derivante dalla interpretazione e/o esecuzione del contratto è convenzionalmente devoluta alla competenza esclusiva del Foro del luogo di residenza o domicilio del consumatore, secondo quanto disposto dall'art. 1469 bis del Codice Civile.

*Milano, aprile 2009*

*Dott. Francesco La Gioia  
(Amministratore Delegato)*  


# Eazy Invest (tariffa con cedola annuale, n. 549 QT )

## scheda sintetica

Contratto di assicurazione a vita intera con corresponsione di una cedola annua, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.

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

*La presente scheda sintetica non sostituisce la nota informativa. Essa mira a dare al contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.*

### 1. Informazioni generali

**1.a) Impresa di assicurazione**  
Zurich Life and Pensions S.p.A. (di seguito l'Impresa) - Società a socio unico - soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Rappresentanza Generale per l'Italia, appartenente al gruppo Zurich Italia.

**1.b) Denominazione del contratto**  
Eazy Invest.

**1.c) Tipologia del contratto**  
*Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente, in base al rendimento di una gestione interna separata di attivi denominata "Sistema Futuro". Detta rivalutazione viene liquidata, annualmente, sotto forma di cedola corrisposta direttamente al contraente.*

**1.d) Durata**  
La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.  
*È possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.*

**1.e) Pagamento dei premi**  
Il contratto prevede il versamento di

un premio unico iniziale, corrisposto in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, di importo non inferiore a euro 25.000. È facoltà del contraente versare, dopo il premio unico iniziale, premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad euro 2.500.

### 2. Caratteristiche del contratto

Eazy Invest è un prodotto assicurativo che abbina caratteristiche tipicamente assicurative, quali la garanzia di un capitale in caso di decesso dell'assicurato, con finalità di investimento, grazie alla corresponsione, sotto forma di cedola annua, di una misura di rivalutazione calcolata sulla base dell'andamento della gestione separata "Sistema Futuro".

Il contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, sceglie fra due distinte strutture gestionali. A seconda della scelta effettuata, saranno applicati al contratto costi diversi. A fronte del premio unico e degli eventuali premi unici aggiuntivi versati dal contraente, l'Impresa non trattiene alcun premio di rischio né alcun caricamento, mentre trattiene le eventuali spese di emissione. Tali spese non concorrono pertanto alla formazione delle prestazioni

Per una trattazione esaustiva del meccanismo di partecipazione agli utili si rinvia al progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenuto nella sezione F della nota informativa. *L'Impresa è tenuta a consegnare il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il contraente è informato che il contratto è concluso.*

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

*Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:*

#### **Prestazioni in caso di vita**

Nel corso della durata contrattuale, in caso di vita dell'assicurato, l'Impresa garantisce il pagamento al contraente di una cedola annua. L'importo della cedola è variabile e si determina, annualmente, moltiplicando il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti, per la misura annua di rivalutazione riconosciuta in base al rendimento annuo della gestione separata Sistema Futuro. Detta cedola matura e viene liquidata in occasione della ricorrenza annuale del contratto.

#### **Prestazioni in caso di decesso**

In caso di decesso dell'assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, l'impresa garantisce il pagamento del capitale assicurato ai beneficiari designati in polizza dal contraente.

#### **Opzioni contrattuali**

Il contraente può chiedere per iscritto all'Impresa che il valore di riscatto totale sia interamente o parzialmente convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'assicurato finché sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile di minore importo, pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni e, successivamente, finché l'assicurato sia in vita;
- rendita annua vitalizia rivalutabile pagabile all'assicurato finché sia in vita, e reversibile totalmente o parzialmente ad altra persona, se in vita alla data di decesso dell'assicurato, e finché detta persona sia in vita; la persona

designata e la percentuale di reversibilità devono essere indicate dal contraente all'atto della relativa richiesta.

Il rendimento minimo garantito previsto è pari allo 0% annuo. Ciò vuol dire che, attraverso l'investimento nella gestione separata Sistema Futuro, l'Impresa garantisce, anno per anno, la conservazione del cumulo dei premi versati, al netto delle eventuali spese di emissione. *Si richiama l'attenzione del contraente sulla possibilità che in caso di riscatto ottenga un capitale inferiore al cumulo dei premi unici versati.*

*Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurate sono fornite in nota informativa alla sezione B. In ogni caso le prestazioni assicurate*

*sono regolate dall'articolo 1 delle condizioni di assicurazione ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo 7 delle condizioni di assicurazione.*

#### 4. Costi

*L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento, di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi, secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in nota informativa alla sezione D.*

*I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla gestione separata Sistema Futuro riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva*

*dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi. A titolo di esempio, se per una durata del contratto pari a 15 anni il "Costo percentuale medio annuo" del 10° anno è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto, in caso di riscatto al 10° anno, riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo. Il "Costo percentuale medio annuo" del 15°*

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

Il "Costo percentuale medio annuo" è stato determinato sulla base di un'ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall'ISVAP nella misura del 4% annuo e al lordo dell'imposizione fiscale.

Le seguenti tabelle sono state elaborate, per ciascuna delle strutture gestionali disponibili, considerando i seguenti parametri:

*Livelli di premio annuo: euro 25.000 - euro 75.000 - euro 150.000*

*Durata del contratto: a vita intera.*

*Sesso ed età dell'assicurato: qualunque, perché i valori sono indipendenti da tali parametri.*

#### Struttura gestionale A

Anni	Premio unico euro 25.000	Premio unico euro 75.000	Premio unico euro 150.000
5	1,11%	1,11%	1,11%
10	1,22%	1,22%	1,22%
15	1,25%	1,25%	1,25%
20	1,27%	1,27%	1,27%
25	1,28%	1,28%	1,28%

#### Struttura gestionale B

Anni	Premio unico euro 25.000	Premio unico euro 75.000	Premio unico euro 150.000
5	1,14%	1,12%	1,12%
10	1,24%	1,22%	1,22%
15	1,28%	1,26%	1,26%
20	1,30%	1,28%	1,28%
25	1,31%	1,29%	1,29%

*anno indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento in caso di mantenimento del contratto fino al termine del 15° anno. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate, impiegando un'ipotesi di rendimento della gestione separata Sistema*

*Futuro che è soggetta a discostarsi dai dati reali.*

## **5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata**

*In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Sistema*

*Futuro negli ultimi cinque anni e il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contraenti.*

*Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.*

### **Gestione Separata “Sistema Futuro”**

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli assicurati	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2003	4,13%	2,83%	3,73%	2,50%
2004	4,01%	2,71%	3,59%	2,00%
2005	4,02%	2,72%	3,16%	1,70%
2006	3,73%	2,43%	3,86%	2,00%
2007	4,02%	2,72%	4,41%	1,71%
2008	4,07%	2,77%	4,46%	3,23%

*Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

## **6. Diritto di ripensamento**

*Il contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E della nota informativa.*

*Zurich Life and Pensions S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente scheda sintetica.*

*Milano, aprile 2009*

*Dott. Francesco La Gioia  
(Amministratore Delegato)*  


**ZURICH**<sup>®</sup>

# Eazy Invest (tariffa con cedola annuale, n. 549 QT) - nota informativa

Contratto di assicurazione a vita intera con corresponsione di una cedola annua, a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti unici aggiuntivi

*La presente nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP- Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo.*

## Introduzione

Zurich Life and Pensions S.p.A. con la nota informativa intende fornire le informazioni preliminari necessarie al contraente per una conoscenza delle principali caratteristiche del contratto di assicurazione denominato Eazy Invest, e quindi per una consapevole sottoscrizione della relativa proposta contrattuale.

*L'Impresa raccomanda di leggere attentamente tutta la nota informativa e gli altri documenti che compongono il fascicolo informativo prima della sottoscrizione del contratto.*

*La nota informativa di Eazy Invest si articola in sei sezioni:*

- A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione*
- B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte*
- C. Informazioni sulla gestione separata*
- D. Informazioni sui costi e sul regime fiscale*
- E. Altre informazioni sul contratto*
- F. Progetto esemplificativo delle prestazioni*

## A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

Zurich Life and Pensions S.p.A. (di seguito l'Impresa) - società a socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia

ed appartenente al Gruppo Assicurativo diretto e coordinato da Zurich Insurance Company Rappresentanza Generale per l'Italia - con sede legale e direzione a Milano - Italia - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 - Recapito telefonico +39 025966.1 - Sito internet: [www.zurichlifeandpensions.it](http://www.zurichlifeandpensions.it)

Indirizzo di posta elettronica [infopensions@it.zurich.com](mailto:infopensions@it.zurich.com). Zurich Life and Pensions è una società di diritto italiano, autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Decreto Ministeriale 1.10.1991 (G.U. 14/10/1991 n. 241) - Data iscrizione all'Albo Imprese ISVAP: 03.01.2008 - Numero di iscrizione: 1.00100. La Società di revisione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo CONSOB - recapito telefonico +39 02667201.

### 2. Conflitto di interessi

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

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sulle garanzie offerte

### 3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto è collegato alla durata della vita dell'assicurato (c.d. a vita intera) e si scioglie solo a seguito di:

- esercizio del diritto di recesso da

parte del contraente;

- decesso dell'assicurato;
- riscatto totale del contratto da parte del contraente.

A fronte dei premi versati dal contraente, l'Impresa non trattiene alcun premio di rischio, mentre trattiene le eventuali spese di emissione. Ne consegue che l'importo del capitale liquidabile in caso di riscatto del contratto o di decesso dell'assicurato è costituito sulla base dei premi unici versati, al netto delle eventuali spese di emissione.

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### Prestazioni in caso di vita

Nel corso della durata contrattuale l'Impresa garantisce, in occasione dell'anniversario della data di decorrenza del contratto, il pagamento al contraente di una cedola annua. L'importo della cedola è variabile e si determina, annualmente, moltiplicando il capitale assicurato, al netto di eventuali riscatti, per la misura annua di rivalutazione riconosciuta in base al rendimento annuo della gestione separata Sistema Futuro. L'Impresa garantisce una rivalutazione annua minima pari allo 0%, secondo le modalità stabilite al punto 5 della presente sezione.

Ciò vuol dire che, attraverso l'investimento nella gestione separata Sistema Futuro, l'Impresa garantisce, anno per anno e fino all'estinzione del contratto, la conservazione del cumulo dei premi versati al netto delle eventuali spese di emissione.

### Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'assicurato, l'Impresa liquida ai beneficiari, previa richiesta scritta, il capitale assicurato, pari alla somma del premio unico versato e degli eventuali premi unici

aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione nonché degli eventuali riscatti parziali intervenuti, in vigore alla ricorrenza annua precedente la data di decesso dell'assicurato rivalutato pro-rata temporis fino alla data del decesso ad un tasso del 2%.

#### 4. Premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale, corrisposto in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione, di importo non inferiore a euro 25.000. È possibile versare, dopo il premio unico iniziale, dei premi unici aggiuntivi, ciascuno di importo non inferiore ad euro 2.500. Il cumulo dei premi versati non può eccedere euro 5.000.000.

*Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può chiedere all'Impresa, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., la risoluzione anticipata del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto.*

Il premio unico iniziale può essere versato in base alle seguenti modalità:

- assegno bancario o circolare non trasferibile, emesso dal contraente e intestato all'Impresa;
- bonifico bancario dal conto corrente intrattenuto dal contraente presso Deutsche Bank S.p.A..

Gli eventuali premi unici aggiuntivi possono essere versati con le modalità sopra citate oppure mediante:

- autorizzazione permanente di addebito per richieste di incasso (R.I.D.) su conto corrente intestato al contraente.

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

Eazy Invest prevede il pagamento annuale, in occasione di ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, di una cedola, di importo variabile, quale modalità di partecipazione agli utili. Il valore della cedola dipende dal rendimento annuale conseguito dalla gestione separata Sistema Futuro in cui sono investiti i premi unici versati dal contraente, al netto delle eventuali spese di emissione. Il valore della cedola è calcolato moltiplicando il cumulo complessivo dei premi unici versati, al netto dei costi e di eventuali riscatti, per la misura annua di rivalutazione definita come segue. La cedola matura e viene liquidata ad ogni ricorrenza annua del contratto.

##### A) Modalità di determinazione della misura annua di rivalutazione

L'impresa dichiara entro il 28 febbraio di ciascun anno il rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro. La misura annua di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della cedola si ottiene diminuendo il rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro di un percentuale annua fissa pari a 1,30%, trattenuta dall'Impresa.

La misura annua di rivalutazione minima garantita dall'Impresa è pari allo 0%. Ciò implica che, nel caso particolare in cui il rendimento annuo della gestione separata Sistema Futuro risulti compreso fra 0% e 1,30%, l'Impresa tratterà solo l'eccedenza rispetto alla misura di rivalutazione annua minima garantita da attribuire alla cedola pari a 0%. Per i contratti con ricorrenza annua tra il 1° gennaio e il 31 marzo di ogni anno, la misura annua di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della cedola è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema

Futuro realizzato nel secondo anno antecedente quello di calcolo. Per i contratti con ricorrenza annua tra il 1° aprile e il 31 dicembre di ogni anno, la misura annua di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della cedola è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro realizzato nell'anno antecedente quello di calcolo. Le frazioni di cedola relative agli eventuali premi unici aggiuntivi versati in corso d'anno saranno calcolate per il medesimo anno secondo il metodo c.d. pro-rata temporis dalla data di versamento del premio unico aggiuntivo fino alla data di ricorrenza annua del contratto.

##### B) Modalità di pagamento della cedola

L'Impresa accrediterà, entro trenta giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto, l'importo della cedola, al netto delle eventuali spese amministrative di euro 5, mediante bonifico bancario a favore del contraente sul conto corrente indicato all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione. In caso di modifica del conto corrente, il contraente dovrà comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie almeno un mese prima della ricorrenza annua del contratto.

Per conoscere gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni si rinvia alla sezione F contenente un progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

L'Impresa si impegna a consegnare al contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

Per approfondimenti sulla gestione separata Sistema Futuro si rinvia alla lettura della sezione C della nota informativa.

## 6. Opzioni di contratto

In caso di esercizio del diritto di riscatto totale il contraente può richiedere, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., che il valore di riscatto totale sia interamente o parzialmente convertito in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita vitalizia rivalutabile, pagata all'assicurato finché è in vita;
- rendita pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, successivamente finché l'assicurato sia in vita;
- rendita totalmente o parzialmente reversibile, vale a dire pagabile all'assicurato finché in vita e, successivamente, in tutto o in parte, alla persona designata (reversionario), se in vita alla data di decesso dell'assicurato. Il reversionario e la percentuale di reversibilità devono essere indicati all'atto della richiesta della prestazione.

La rendita è erogata in modo posticipato, con possibilità di scelta tra rateazione annuale, semestrale, trimestrale o mensile, da esplicitare all'atto della richiesta di riscatto. La rendita è di tipo previdenziale, vale a dire non riscattabile dopo l'inizio dell'erogazione. Le condizioni di assicurazione della rendita in erogazione, i coefficienti di conversione del capitale in rendita e le modalità di rivalutazione della rendita in erogazione saranno quelli in vigore alla data della conversione richiesta dal contraente.

Il limite massimo di età dell'assicurato affinché possa essere richiesta la liquidazione del valore di riscatto con opzione di rendita è pari ad 85 anni compiuti (età assicurativa).

## C. Informazioni sulla gestione interna separata

### 7. Gestione separata Sistema Futuro

Sistema Futuro è una gestione interna istituita da Zurich Life and Pensions S.p.A. e separata dalle altre attività dell'Impresa. Tale gestione separata è disciplinata da apposito regolamento che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Denominazione della gestione:

Sistema Futuro

Valuta di denominazione: euro

Finalità della gestione: conservazione del patrimonio e suo graduale e costante incremento nel medio/lungo periodo.

Periodo di osservazione per la determinazione del rendimento: dall'1 gennaio al 31 dicembre di ogni anno.

Composizione della gestione: prevalentemente in Titoli di Stato, in particolare quelli emessi da Stati appartenenti alla zona Euro. La restante parte potrà essere investita in azioni od obbligazioni emesse da società di elevato standing (investment grade), nonché in quote di OICR.

Stile gestionale adottato: le strategie di investimento si basano sull'analisi macroeconomica, ponendo particolare attenzione agli obiettivi e agli interventi di politica monetaria delle principali banche centrali. Per le scelte di investimento della componente azionaria verranno selezionati titoli di società con una strategia industriale orientata a perseguire una redditività ed una crescita superiori alla media dei relativi settori di appartenenza e con un particolare riguardo alla politica di distribuzione dei dividendi.

La gestione degli attivi di Sistema Futuro viene effettuata direttamente

da Zurich Life and Pensions S.p.A.. La società di revisione della gestione separata è PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in via Monte Rosa n. 91, 20149 Milano - Italia.

Per eventuali ulteriori informazioni sulla gestione separata Sistema Futuro si rinvia al Regolamento della gestione allegato al presente fascicolo e che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione.

## D. Informazioni sui costi e sul regime fiscale

### 8. Costi

Il contraente all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione può scegliere tra 2 distinte strutture gestionali, in seguito denominate per semplicità "Struttura A" e "Struttura B", a ciascuna delle quali corrispondono un distinto livello ed una distinta articolazione della struttura dei costi applicati al contratto. *La scelta della struttura gestionale operata all'atto della sottoscrizione della proposta di assicurazione non può più essere variata nel corso della durata contrattuale.*

#### 8.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 8.1.1. Costi gravanti sul premio

*Spese di emissione trattenute dal premio unico iniziale e da ciascun versamento aggiuntivo*

<i>Struttura A</i>	euro 0
<i>Struttura B</i>	euro 20

##### 8.1.2 Costi per riscatto

Sulla base della struttura gestionale scelta dal contraente e del numero di anni trascorsi tra la decorrenza del contratto ed il momento del riscatto, per la determinazione del valore complessivo di riscatto, come

indicato all'art. 8 "Riscatto" delle Condizioni di assicurazione, vengono applicati i seguenti costi:

<i>Struttura A</i>	
2° anno	4,50%
3° anno	3,00%
4° anno	1,50%
dal 5° anno	nessun costo previsto

<i>Struttura B</i>	
2° anno	1,00 %
3° anno	0,50 %
dal 4° anno	nessun costo previsto

### 8.1.3 Altri costi

Unicamente nel caso in cui sia stata prescelta la struttura gestionale B, l'Impresa ogni anno trattiene sull'importo della cedola liquidata un costo fisso per spese amministrative di liquidazione pari a euro 5. Tali spese vengono trattenute solo nel caso in cui la cedola da liquidarsi sia di importo superiore a euro 5.

### 8.2. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della gestione separata

<i>Misura trattenuta dall'Impresa sul rendimento annuo conseguito dalla gestione separata Sistema Futuro</i>
1,30%, sottratto al rendimento annuo

### 9. Misure e modalità di eventuali sconti

Per i soli contraenti che scelgono la struttura gestionale A e che sottoscrivano contestualmente alla sottoscrizione del presente contratto o abbiano sottoscritto successivamente al 1° gennaio 2009 una polizza a premio annuo emessa da Zurich Life and Pensions S.p.A. con premio annuo di almeno euro 2.500, il costo applicato mediante prelievo sul rendimento della gestione separata, come sopra definito sarà pari all'1,00%,

unicamente per i primi 3 anni, mentre a partire dal 4° anno tale costo tornerà al livello standard di 1,30%.

### 10. Regime fiscale

#### Tassazione dei premi unici

I premi unici e gli eventuali premi unici aggiuntivi versati non sono soggetti a imposta.

#### Tassazione delle prestazioni liquidabili

##### Capitale

Il capitale corrisposto in caso di decesso dell'assicurato non è soggetto a tassazione. In caso di riscatto del contratto, il valore liquidato è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attualmente pari al 12,50%, calcolata sulla eventuale differenza tra l'ammontare percepito e quello del premio versato, e applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000 n. 47 e successive modifiche e integrazioni.

##### Rendita previdenziale

In caso di conversione totale o parziale del capitale in rendita, i rendimenti maturati sulle rendite in corso di erogazione sono tassati annualmente applicando l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi attualmente pari al 12,50%, secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000 n° 47 e successive modifiche ed integrazioni.

##### Cedola annuale

In fase di liquidazione della cedola, il valore liquidato è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attualmente pari al 12,50%, calcolata sul valore della cedola eccedente i costi, e applicata secondo i criteri previsti dal Decreto Legislativo 18 febbraio 2000

n° 47 e successive modifiche e integrazioni.

#### Particolarità per le sole persone giuridiche

I proventi derivanti dal contratto di assicurazione non costituiscono redditi di capitale, bensì redditi d'Impresa. Pertanto non sarà applicata la predetta imposta sostitutiva sui redditi.

### E. Altre informazioni sul contratto

#### 11. Modalità di perfezionamento del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il contraente riceve, e quindi ne ha conoscenza, la comunicazione scritta di accettazione della proposta da parte dell'Impresa, a condizione che il premio unico lordo versato risulti esigibile per l'incasso e che il contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'assicurato, se persona diversa. Gli effetti del contratto decorrono dalle ore 24 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza.

#### 12. Risoluzione del contratto

Il contratto è collegato alla durata della vita dell'assicurato (c.d. a vita intera) e si scioglie solo a seguito di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del contraente;
- decesso dell'assicurato;
- riscatto totale del contratto da parte del contraente.

#### 13. Riscatto

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, su richiesta scritta del contraente, la polizza può essere riscattata totalmente o parzialmente.

Ai fini della determinazione del valore di riscatto totale, si determina dapprima il capitale assicurato, pari alla somma del premio unico versato e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione nonché degli eventuali riscatti parziali intervenuti, in vigore alla ricorrenza annua precedente la data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta di riscatto, rivalutato pro-rata temporis fino alla data di effetto dell'operazione di riscatto, al tasso annuo del 2%.

Il valore così determinato viene moltiplicato, tenendo conto del numero di anni trascorsi tra la decorrenza del contratto ed il momento del riscatto nonché della struttura gestionale scelta dal contraente, per una delle aliquote indicate nella successiva tabella.

<i>Struttura A</i>	
2° anno	95,50%
3° anno	97,00%
4° anno	98,50%
dal 5° anno	nessuna penalizzazione prevista

<i>Struttura B</i>	
2° anno	99,00%
3° anno	99,50%
dal 4° anno	nessuna penalizzazione prevista

Il riscatto totale pone fine al contratto.

Il riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. Il riscatto parziale è possibile purché il capitale residuo non sia inferiore a euro 5.000. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

È possibile richiedere all'Impresa, in qualsiasi momento, la quantificazione del valore di riscatto, rivolgendosi a: Zurich Life and Pensions S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Post Vendita e Liquidazioni – Via Benigno Crespi, 23- 20159 Milano - Telefono n. 025966.1 - Fax n. 0226622497 - E-mail: infopensions@it.zurich.com - che si impegna a fornirlo entro 10 giorni dalla richiesta.

*Nei primi anni di durata contrattuale il valore di riscatto può risultare di importo inferiore al cumulo dei premi unici versati.*

L'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto è riportata nel Progetto esemplificativo di cui alla sezione F. I valori puntuali saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

#### **14. Revoca della proposta**

Il contraente può revocare la proposta di assicurazione, mediante comunicazione scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta medesima, fino al momento della conclusione del contratto. La revoca ha effetto nei confronti dell'Impresa, se comunicata all'Impresa stessa prima della conclusione del contratto. In tale caso, l'Impresa si impegna a restituire, entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione scritta, l'importo del premio unico versato dal contraente all'atto della sottoscrizione della proposta.

#### **15. Diritto di recesso**

Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il contraente può esercitare il diritto di

recesso, mediante comunicazione scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi del contratto. Dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione di recesso, il contratto si risolve e l'Impresa non è più obbligata alla prestazione. L'Impresa rimborsa al contraente, entro trenta giorni dalla data di ricezione della comunicazione scritta di recesso, l'importo del premio unico versato al netto delle eventuali spese di emissione previste dal contratto.

#### **16. Documentazione da consegnare all'Impresa per la liquidazione delle prestazioni**

Tutte le comunicazioni indirizzate all'Impresa relative all'esercizio di diritti riconosciuti al contraente, all'assicurato, ai beneficiari caso morte ed agli aventi diritto dalle condizioni di assicurazione devono essere corredate della documentazione indicata nell'allegato A delle condizioni di assicurazione. L'Impresa, per particolari esigenze istruttorie, potrà richiedere la produzione di ulteriore documentazione, che verrà di volta in volta immediatamente specificata. Entro trenta giorni dalla ricezione, da parte dell'Impresa, della documentazione completa e a condizione che sia maturato il diritto alla prestazione, l'Impresa esegue il pagamento delle prestazioni previste in forma di capitale. Entro il termine massimo di trenta giorni dalla ricorrenza annua del contratto, l'Impresa esegue il pagamento della cedola annua. Il pagamento della prestazione di rendita viene effettuato entro trenta giorni dalla scadenza della relativa rata. Decorsi tali termini e a partire dai termini stessi, sono dovuti agli aventi diritto

gli interessi di mora al tasso legale in vigore. Si considerano ricevute in giornata le richieste pervenute presso la sede legale dell'Impresa entro le ore 13.00.

Si evidenzia che, ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, tutti i diritti derivanti da un contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di due anni dalla data in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

#### **17. Legge applicabile al contratto**

La legge applicabile al contratto è quella italiana.

#### **18. Lingua in cui è redatto il contratto**

Il contratto e tutta la documentazione contrattuale ad esso relativa sono redatti in lingua italiana.

#### **19. Impignorabilità e inalienabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dall'Impresa in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili.

#### **20. Reclami**

*Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo al "Servizio Clienti" – Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Fax numero: 02-2662.2243, E-mail: clienti@zurich.it.*

*Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'I.S.V.A.P. (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo*

*quale Organo istituzionale competente ad esaminare i reclami), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.*

#### **21. Ulteriore informativa disponibile per il contraente**

L'Impresa si impegna, su richiesta del contraente, a consegnare in fase precontrattuale l'ultimo rendiconto annuale della gestione separata Sistema Futuro e, relativamente a questa ultima, il prospetto riportante la composizione degli attivi. Tale documentazione è disponibile anche sul sito Internet dell'Impresa "www.zurichlifeandpensions.it".

#### **22. Informativa in corso di contratto**

L'Impresa si impegna a comunicare tempestivamente al contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella nota informativa o nel regolamento della gestione separata Sistema Futuro, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

Nel caso di variazione del rendimento minimo riconosciuto tramite stacco di una cedola annua, l'Impresa si impegna a darne tempestiva comunicazione scritta al contraente prima dell'entrata in vigore della modifica stessa.

L'Impresa si impegna, altresì, a comunicare al contraente o all'assicurato le variazioni intervenute ad essa afferenti e ogni altra variazione relativa al contratto.

L'Impresa si impegna a inviare, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento;
- valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro, rendimento trattenuto dall'Impresa, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni, importo della cedola maturata e liquidata.

## **F. Progetto esemplificativo delle prestazioni**

*La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto.*

*L'elaborazione viene effettuata, per ciascuna delle strutture gestionali previste, in base ad una predefinita combinazione delle sole variabili di premio e durata non avendo, per la particolare struttura del prodotto, il sesso e l'età dell'assicurato alcun impatto. Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:*

*a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;*

*b) una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Il predetto tasso di rendimento è diminuito di una misura percentuale fissa trattenuta dall'Impresa sul rendimento della gestione separata pari a 1,30%.*

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che l'Impresa è tenuta a corrispondere, in base alle condizioni di polizza e non

tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

*I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo l'Impresa.*

*Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione separata Sistema Futuro potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.*

## **Struttura gestionale A: sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:**

### **A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Cedola annua	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000	25.000	0,00	25.000,00	23.875,00
2	-	25.000	0,00	25.000,00	24.250,00
3	-	25.000	0,00	25.000,00	24.625,00
4	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
5	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
6	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
7	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
8	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
9	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
10	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
11	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
12	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
13	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
14	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00
15	-	25.000	0,00	25.000,00	25.000,00

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 4 anni.*

## B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento trattenuto dall'Impresa: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Cedola annua	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000	25.000	675,00	25.000,00	23.875,00
2	0	25.000	675,00	25.000,00	24.250,00
3	0	25.000	675,00	25.000,00	24.625,00
4	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
5	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
6	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
7	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
8	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
9	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
10	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
11	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
12	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
13	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
14	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00
15	0	25.000	675,00	25.000,00	25.000,00

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

## Struttura gestionale B: sviluppo delle prestazioni e dei valori di riscatto in base a:

### A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Cedola annua	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000	24.980	0,00	24.980,00	24.730,20
2	-	24.980	0,00	24.980,00	24.855,10
3	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
4	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
5	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
6	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
7	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
8	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
9	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
10	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
11	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
12	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
13	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
14	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00
15	-	24.980	0,00	24.980,00	24.980,00

*(\*) Il premio unico lordo è comprensivo della spesa di emissione pari a euro 20.*

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati non potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito.*

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 4%
- Rendimento trattenuto dall'Impresa: 1,30%
- Tasso di rendimento retrocesso: 2,70%
- Durata: 15 anni

Valori indipendenti da età e sesso

Anni trascorsi	Premi unici	Capitale assicurato	Cedola annua	Capitale assicurato in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	25.000	24.980	669,46	24.980,00	24.730,20
2	0	24.980	669,46	24.980,00	24.855,10
3	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
4	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
5	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
6	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
7	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
8	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
9	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
10	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
11	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
12	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
13	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
14	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00
15	0	24.980	669,46	24.980,00	24.980,00

*(\*) Il premio unico lordo è comprensivo della spesa di emissione pari a euro 20.*

*I valori sopra esposti sono al lordo delle vigenti imposizioni fiscali.*

*Zurich Life and Pensions S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente nota informativa.*

*Milano, aprile 2009*

*Donna Francesca La Gioia*  
*(Amministratore Delegato)*



# Eazy Invest (tariffa con cedola annuale, n. 549 QT)

## condizioni contrattuali

Contratto di assicurazione a vita intera con corresponsione di una cedola annua, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.

### Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle condizioni di assicurazione, di seguito riportate;
- dalle eventuali appendici di contratto emesse dall'Impresa;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato dai documenti sopra elencati.

### Articolo 1

#### Prestazioni assicurate

L'Impresa si impegna a corrispondere al contraente, ad ogni ricorrenza annua del contratto, un importo variabile, c.d. cedola, il cui valore è determinato in funzione del rendimento annuo lordo registrato dalla gestione separata Sistema Futuro, nella quale sono investiti i premi unici versati al netto delle eventuali spese di emissione previste. Le modalità di calcolo del valore della cedola annua sono indicate nell'articolo 7.

La rivalutazione annua minima garantita dall'Impresa è pari a 0%. In caso di decesso dell'assicurato, l'Impresa liquida ai beneficiari, previa richiesta scritta, il capitale assicurato, pari alla somma del premio unico versato e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione e degli eventuali riscatti parziali effettuati, in vigore alla ricorrenza annua precedente la data di decesso dell'assicurato e ulteriormente rivalutato pro-rata temporis fino alla data del decesso ad un tasso del 2%.

### Articolo 2

#### Versamento del premio

Le prestazioni assicurate di cui all'art. 1 sono garantite previo versamento all'Impresa, in un'unica soluzione e in via

anticipata da parte del contraente, del premio unico iniziale e degli eventuali premi unici aggiuntivi. L'importo minimo del premio unico iniziale è pari a euro 25.000 mentre l'importo minimo di ciascun eventuale premio unico aggiuntivo è pari ad euro 2.500. Il cumulo dei premi non può eccedere euro 5.000.000.

### Articolo 3

#### Conclusioni del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il contraente riceve da parte dell'Impresa la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta, a condizione che il premio unico versato sia esigibile per l'incasso e che il contraente abbia firmato il modulo di proposta, insieme all'assicurato se persona diversa.

### Articolo 4

#### Revoca della proposta e recesso dal contratto

Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta.

Le somme eventualmente anticipate dal contraente all'Impresa 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 all'Impresa con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il

contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. L'Impresa rimborsa quindi al contraente, entro trenta giorni dalla ricezione della richiesta scritta di recesso, l'importo del premio unico versato al netto delle eventuali spese di emissione previste dal contratto.

### Articolo 5

#### Decorrenza e durata del contratto

Le prestazioni assicurate di cui all'articolo 1 entrano in vigore dalle ore 24.00 del giorno indicato in polizza quale data di decorrenza. La durata del contratto è collegata all'esistenza in vita dell'assicurato.

Il contratto si scioglie in caso di:

- esercizio del diritto di recesso da parte del contraente;
- decesso dell'assicurato;
- esercizio del diritto di riscatto totale da parte del contraente.

### Articolo 6

#### Persone assicurabili e dichiarazioni del contraente

L'età dell'assicurato al momento della sottoscrizione della proposta deve essere compresa tra i 18 anni compiuti ed i 90 anni compiuti (età assicurativa in entrambi i casi). Le dichiarazioni del contraente devono essere esatte e complete. L'inesattezza delle dichiarazioni del contraente comporta l'applicazione, da parte dell'Impresa, degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile.

### Articolo 7

#### Modalità di calcolo e di pagamento della cedola annua

Il presente contratto prevede la

corresponsione annuale di una cedola, il cui valore dipende dal rendimento annuo conseguito da una gestione degli investimenti, separata dalle altre attività dell'Impresa e denominata Sistema Futuro, in cui sono investiti i premi unici versati dal contraente, al netto delle eventuali spese di emissione. Le attività di Sistema Futuro, il cui importo non è inferiore alle riserve matematiche costituite a fronte dei contratti che prevedono una rivalutazione annua legata al rendimento della gestione separata, sono gestite secondo quanto previsto dal relativo regolamento che forma parte integrante delle condizioni di assicurazione.

#### **A) Misura di rivalutazione**

Ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza del contratto, l'Impresa determina la misura di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della cedola. La misura annua di rivalutazione da utilizzare per il calcolo della cedola si ottiene diminuendo il rendimento annuo lordo realizzato dalla gestione separata Sistema Futuro di una percentuale annua fissa pari a 1,30%, trattenuto dall'Impresa. La misura annua minima di rivalutazione garantita dall'Impresa è pari a 0%. Pertanto nel caso particolare in cui il rendimento annuo della gestione separata Sistema Futuro risulti compreso fra 0% e il 1,30%, l'Impresa tratterà la sola parte di rendimento eccedente rispetto alla misura annua minima di rivalutazione garantita alla cedola. Per i contratti con ricorrenza annua tra il 1° gennaio e il 31 marzo di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della

gestione separata Sistema Futuro realizzato nel secondo anno antecedente quello di calcolo. Per i contratti con ricorrenza annua tra il 1° aprile e il 31 dicembre di ogni anno, la misura di rivalutazione è determinata in base al rendimento annuo lordo della gestione separata Sistema Futuro realizzato nell'anno antecedente quello di calcolo.

#### **B) Calcolo della cedola**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto l'Impresa calcola il valore della cedola che è pari all'importo ottenuto moltiplicando il capitale in vigore alla ricorrenza annuale precedente, più gli eventuali premi unici aggiuntivi versati, al netto delle eventuali spese di emissione e di eventuali riscatti, per la misura di rivalutazione annua determinata secondo le modalità descritte al precedente punto A. I premi unici aggiuntivi versati nel corso dell'anno, al netto dei diritti fissi, saranno rivalutati in base alla misura di rivalutazione di cui al punto A), secondo il metodo pro-rata temporis dalla data di effetto del versamento fino alla data di ricorrenza annua del contratto. La cedola matura e viene liquidata ad ogni ricorrenza annua del contratto.

#### **C) Modalità di pagamento della cedola**

L'Impresa accrediterà, alla ricorrenza annua del contratto, l'importo della cedola, al netto delle spese amministrative di euro 5 (tali spese verranno prelevate solo se la cedola sarà superiore a euro 5), mediante bonifico bancario a favore del contraente sul conto corrente indicato all'atto della sottoscrizione della proposta

di assicurazione. In caso di modifica del conto corrente, il contraente dovrà comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie almeno un mese prima della ricorrenza annua del contratto.

#### **Articolo 8**

##### **Riscatto**

*Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, il contraente può richiedere all'Impresa, per iscritto a mezzo raccomandata A.R., la liquidazione del valore di riscatto del contratto.*

Per determinare il valore di riscatto totale:

- 1) viene calcolato dapprima il capitale assicurato, pari alla somma del premio unico versato e degli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto delle eventuali spese di emissione nonché degli eventuali riscatti parziali intervenuti, in vigore alla ricorrenza annua antecedente la data di ricezione, da parte dell'Impresa, della richiesta di riscatto, rivalutato pro-rata temporis fino alla data di effetto dell'operazione di riscatto, al tasso annuo del 2%;
- 2) il valore calcolato secondo le modalità indicate al precedente numero 1) viene quindi moltiplicato, tenendo conto del numero di anni trascorsi tra la data di decorrenza del contratto e la data di effetto del riscatto nonché della struttura gestionale scelta dal contraente al momento della sottoscrizione della proposta di assicurazione, per una delle aliquote indicate nella successiva tabella.

<i>Struttura A</i>	
2° anno	95,50%
3° anno	97,00%
4° anno	98,50%
dal 5° anno	nessuna penalizzazione prevista

<i>Struttura B</i>	
2° anno	99,00%
3° anno	99,50%
dal 4° anno	nessuna penalizzazione prevista

Il riscatto totale pone fine al contratto.

Il riscatto parziale, calcolato con le stesse modalità del riscatto totale, può essere richiesto più volte nel corso della durata contrattuale. Il riscatto parziale è possibile purché il capitale residuo non sia inferiore a euro 5.000. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore per il capitale residuo.

## Articolo 9

### Opzioni di rendita previdenziale

Il contraente può chiedere all'Impresa, per iscritto e a mezzo raccomandata A.R., che il valore di riscatto sia liquidato in una delle seguenti forme di rendita:

- rendita annua rivalutabile, pagabile all'assicurato finché sia in vita;
- rendita annua rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni, e successivamente finché l'assicurato sia in vita; in caso di decesso dell'assicurato nei primi 5 o 10 anni di rendita certa, la rendita è pagata ad altra persona designata dal contraente all'atto della richiesta della rendita certa;
- rendita annua rivalutabile, pagabile all'assicurato finché sia in vita e reversibile totalmente o

parzialmente ad altra persona designata (c.d. reversionario), se in vita alla data di decesso dell'assicurato e finché detta persona sia in vita. Il reversionario e la percentuale di reversibilità devono essere indicati dal contraente all'atto della richiesta dell'opzione.

Il limite massimo di età dell'assicurato affinché possa essere richiesta la liquidazione del riscatto con opzione in rendita è pari a 85 anni (età assicurativa).

La rendita è erogata in modo posticipato, con la possibilità di scelta tra rateazione annuale, semestrale, trimestrale o mensile da esplicitare all'atto della richiesta di riscatto. Il contraente può anche chiedere che il valore di riscatto liquidato venga convertito parzialmente in una rendita. In tale caso, entro trenta giorni dalla relativa richiesta, completa di tutta la documentazione indicata nell'allegato A alle condizioni di assicurazione, l'Impresa corrisponde una parte del valore di riscatto al contraente, mentre la rimanente parte è liquidata direttamente all'assicurato in una delle forme di rendita previste, con la modalità e la periodicità sopra indicate. La rendita è di tipo previdenziale, vale a dire non riscattabile dopo l'inizio dell'erogazione. Le condizioni di assicurazione della rendita in erogazione, i coefficienti di conversione del capitale in rendita e le modalità di rivalutazione della rendita in erogazione saranno quelli in vigore alla data della conversione richiesta dal contraente.

## Articolo 10

### Beneficiari

Il contraente designa i beneficiari

per il caso di morte dell'assicurato in occasione della sottoscrizione della proposta di assicurazione o in un momento successivo.

I beneficiari possono essere revocati o modificati in qualsiasi momento, tranne:

- nel caso in cui il contraente e il beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione della designazione;
- dopo la morte del contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi, nessuna richiesta di pagamento o scelta di opzione e, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto dei beneficiari designati.

La designazione dei beneficiari o le eventuali revoche o modifiche, salvo quelle disposte per testamento, debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa tramite lettera raccomandata A.R., che provvederà ad annotarle in polizza o su appendice di polizza.

## Articolo 11

### Cessione, pegno e vincolo

*In conformità con quanto disposto dall'articolo 1407 del Codice Civile, il contraente può cedere ad un terzo il contratto. Tale atto diventa efficace dal momento in cui l'Impresa viene informata per iscritto dal contraente dell'avvenuta cessione. L'Impresa deve procedere nel più breve tempo possibile ad effettuare l'annotazione dell'avvenuta*

*cessione in polizza o su appendice di polizza. L'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal contratto, secondo quanto stabilito dall'articolo 1409 del Codice Civile. Il contraente può vincolare o costituire in pegno, in qualsiasi momento, le prestazioni assicurate a favore di un terzo. Tale atto diventa efficace nel momento in cui l'Impresa ne faccia annotazione in polizza o su appendice di polizza. In tale caso, nessuna richiesta di pagamento o scelta di opzione e, più in generale, nessun atto dispositivo od omissivo sul contratto potrà essere disposto dal contraente senza il preventivo o contestuale assenso scritto del terzo vincolatario o del creditore pignoratizio.*

**Articolo 12**  
**Pagamenti dell'Impresa**  
*Le richieste di pagamento delle somme dovute in forza del*

*contratto hanno effetto nei confronti dell'Impresa quando quest'ultima ne abbia conoscenza. Si considerano conosciute le richieste pervenute presso la sede dell'Impresa. Si considerano ricevute in giornata le richieste pervenute entro le ore 13.00. Per tutti i pagamenti, devono essere preventivamente consegnati all'Impresa i documenti indicati nell'allegato A alle condizioni di assicurazione, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. L'Impresa, per particolari esigenze istruttorie, si riserva la facoltà di richiedere la produzione di ulteriore documentazione, che verrà di volta in volta immediatamente specificata. Tutte le somme dovute dall'Impresa, a qualsiasi titolo e in forma di capitale, saranno corrisposte entro trenta giorni dalla data di ricezione della domanda di liquidazione da parte dell'Impresa*

*stessa o, se successiva, dalla data di ricezione della documentazione completa eventualmente richiesta, a condizione che sia maturato il diritto alla prestazione. Il pagamento delle opzioni di rendita viene effettuato entro trenta giorni dalla scadenza della relativa rata. Trascorsi tali termini, l'Impresa si impegna a corrispondere agli aventi diritto gli interessi di mora al tasso legale in vigore, per ogni giorno successivo al trentesimo.*

**Articolo 13**  
**Foro competente e legge applicabile al contratto**  
Ogni controversia derivante dall'interpretazione e/o esecuzione del contratto è convenzionalmente devoluta alla competenza esclusiva del Foro del luogo di residenza o domicilio del consumatore, secondo quanto disposto dall'articolo 1469 bis del Codice Civile. La legge applicabile al contratto è quella italiana.

*Milano, aprile 2009*

*Dott. Francesco La Gioia  
(Amministratore Delegato)*  


# Sistema Futuro

## Regolamento della gestione separata

- 1) L'Impresa ha istituito una forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività dell'Impresa, denominata Sistema Futuro, di seguito chiamata Fondo. La valuta di denominazione del Fondo è l'euro. Le finalità perseguite con la gestione del Fondo sono la conservazione del patrimonio e un suo graduale e costante incremento nel medio/lungo periodo. Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per le assicurazioni che prevedono una modalità di rivalutazione legata al rendimento del Fondo. La gestione del Fondo è conforme alle norme stabilite dall'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo) con la Circolare n. 71 del 26.3.1987, e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

obiettivi e agli interventi di politica monetaria delle principali banche centrali. Per le scelte di investimento della componente azionaria verranno selezionati titoli di società con una strategia industriale orientata a perseguire una redditività ed una crescita superiori alla media dei relativi settori di appartenenza e con un particolare riguardo alla politica di distribuzione dei dividendi.

Nell'ottica di una più efficiente gestione amministrativa e al fine di ridurre il rischio operativo, l'Impresa ha la facoltà di conferire deleghe gestionali a soggetti autorizzati alla gestione di patrimoni, ma sempre nel rispetto dei criteri di investimento stabiliti dal presente regolamento. In tal caso l'Impresa è sempre direttamente responsabile nei confronti dei contraenti per l'attività di gestione del Fondo.
- 2) L'Impresa investe il patrimonio del Fondo, prevalentemente, in Titoli di Stato, in particolare quelli emessi da Stati appartenenti alla zona Euro. La restante parte del patrimonio potrà essere investita in azioni od obbligazioni emesse da società di elevato standing (investment grade), nonché in quote di OICR. L'investimento in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti da soggetti del Gruppo di appartenenza non potrà superare il limite massimo del 20% del patrimonio del Fondo. Le strategie di investimento si basano sull'analisi macroeconomica, ponendo particolare attenzione agli
- 3) La gestione del Fondo è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui al D. Lgs. 27.02.1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento. In particolare, sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite al Fondo, il rendimento annuo del Fondo, e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dall'Impresa sulla base delle riserve matematiche.
- 4) Il rendimento annuo del Fondo, per l'esercizio relativo alla certificazione, si ottiene rapportando il risultato finanziario del Fondo di competenza di quell'esercizio al valore medio del Fondo stesso. Per risultato finanziario del Fondo si devono intendere i proventi finanziari di competenza dell'esercizio - compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza del Fondo - al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti. Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel Fondo, vale a dire al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel Fondo per i beni già di proprietà dell'Impresa. Per valore medio del Fondo si intende la somma della giacenza media annua dei depositi in numerario, della consistenza media annua degli investimenti in titoli e della consistenza media annua di ogni altra attività del Fondo. La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nel Fondo. Ai fini della determinazione del rendimento annuo del Fondo, l'esercizio relativo alla certificazione decorre dal 1° Gennaio fino al 31 Dicembre del medesimo anno.
- 5) Il Fondo potrà essere fuso con altri fondi istituiti e gestiti dall'Impresa e che abbiano caratteristiche simili e analoghi criteri di gestione. L'Impresa procede alla fusione tra Fondi soltanto per motivi

particolari, tra i quali:  
aumentare l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze organizzative, ridurre eventuali effetti negativi sui contraenti dovuti ad una eccessiva riduzione del patrimonio del Fondo.  
L'eventuale fusione sarà, in ogni caso, realizzata in modo tale che il passaggio tra il vecchio ed il nuovo Fondo avvenga senza oneri e spese per i contraenti e senza soluzioni di continuità

nella gestione dei fondi interessati. L'Impresa si impegna ad informare i contraenti, qualora gli aspetti connessi alla fusione abbiano rilievo per i contraenti medesimi.

- 6) L'Impresa si riserva di apportare al precedente punto 4) quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti dell'attuale legislazione fiscale e assicurativa.

# glossario

**Aliquota di retrocessione (o di partecipazione):** la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata degli investimenti che la società riconosce agli assicurati.

**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.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della società può collidere con quello del contraente.

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'assicurato o il beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi all'Impresa.

**Costo percentuale medio annuo:** indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**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.

**Gestione separata (o speciale):** fondo appositamente creato dall'Impresa di assicurazione e

gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla gestione separata e dall'aliquota di retrocessione deriva la rivalutazione da attribuire alle prestazioni assicurate.

**Nota informativa:** documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che l'Impresa di assicurazione deve consegnare al contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative all'Impresa, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

**Polizza:** documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

**Polizza rivalutabile:** contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che la società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della società stessa.

**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.

**Riserva matematica:** importo che

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

**Rivalutazione:** maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della gestione separata secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle condizioni di assicurazione.

**Scheda sintetica:** documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che l'Impresa d'assicurazione deve consegnare al potenziale contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle gestioni separate o dei fondi a cui sono collegate le prestazioni.

**Tasso tecnico:** tasso di interesse in base al quale viene calcolato il valore attuale medio delle prestazioni future inizialmente assicurate; il tasso tecnico rappresenta pertanto il tasso di rendimento minimo garantito, già conteggiato a favore dell'assicurato nel calcolo del premio.

**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

# allegato A

## Documentazione da allegare alle richieste di pagamento inviate a Zurich Life and Pensions S.p.A.

Il presente allegato costituisce parte integrante delle condizioni di assicurazione di Eazy Invest. Per agevolare l'invio delle richieste, sono disponibili e possono essere richiesti i fac-simile di domanda:

- presso Zurich Life and Pensions S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Post Vendita e Liquidazioni Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Italia;
- sul sito internet dell'Impresa [www.zurichlifeandpensions.it](http://www.zurichlifeandpensions.it);
- presso la rete dei promotori finanziari Finanza & Futuro Banca S.p.A..

L'elenco di seguito riportato dei documenti da allegare a ciascuna richiesta di pagamento inviata all'Impresa è da ritenersi meramente esemplificativo, ma non esaustivo.

### A) Recesso dal contratto

- originale della richiesta a mezzo lettera raccomandata A.R. sottoscritta dal contraente e, se previsto, dal beneficiario accettante o dal vincolatario e/o dal creditore pignoratizio;
- originale di polizza, ed eventuali appendici emesse dall'Impresa, o dichiarazione di smarrimento.

### B) Riscatto del contratto

- originale della richiesta a mezzo lettera raccomanda A.R. sottoscritta dal contraente e, se previsto, dal beneficiario accettante o dal vincolatario e/o dal creditore pignoratizio;
- originale di polizza, ed

eventuali appendici emesse dall'Impresa, o dichiarazioni di smarrimento.

### C) Riscatto del contratto con conversione totale o parziale del valore di riscatto in una delle forme di rendita previste dalle condizioni di assicurazione:

- originale della richiesta a mezzo lettera raccomandata A.R. sottoscritta dal contraente e, se previsto, dal beneficiario accettante o dal vincolatario e/o dal creditore pignoratizio, con l'indicazione della rateazione della rendita e dell'importo del riscatto parziale, in caso di richiesta di conversione parziale del valore di riscatto in una delle forme di rendita previste;
- copia di documento di identità dell'assicurato;
- certificato di esistenza in vita dell'assicurato (detto certificato non sarà necessario nel caso di richiesta fatta per il tramite e alla presenza del promotore finanziario).

Per la rendita annua rivalutabile, pagabile in modo certo per i primi 5 o 10 anni e successivamente fino al decesso dell'assicurato, andrà indicato nella richiesta anche il numero di anni (5 o 10) di rendita certa e andrà designato il beneficiario in caso di morte dell'assicurato, durante il periodo di erogazione della rendita certa. Per la rendita rivalutabile reversibile, pagabile all'assicurato finché in vita e successivamente, in tutto o in parte, alla persona designata (reversionario), se in vita alla data di decesso dell'assicurato, andrà prodotta e

inviata anche la seguente documentazione:

- copia di documento di identità della persona designata;
- certificato di esistenza in vita della persona designata, da produrre solo in caso di decesso dell'assicurato (detto certificato non sarà necessario nel caso di richiesta fatta per il tramite e alla presenza del promotore finanziario);
- dati anagrafici della persona designata;
- lettera informativa ai sensi del D.Lgs. del 30 giugno 2003 n. 196 (Codice Privacy) della persona designata.

### D) Decesso dell'assicurato

- originale della richiesta di liquidazione inviata a mezzo raccomandata A.R., firmata dall'avente diritto (dai beneficiari o, se esistenti, dal vincolatario e/o creditore pignoratizio) mediante la quale si comunica all'Impresa l'avvenuto decesso dell'assicurato e la relativa data;
- originale di polizza, ed eventuali appendici emesse dall'Impresa, o dichiarazioni di smarrimento;
- certificato di morte dell'assicurato rilasciato dalle competenti Autorità;
- atto di notorietà redatto dinanzi all'Autorità Comunale, al Cancelliere del Tribunale o ad un Notaio, previo giuramento di testimoni, dove è indicato, sempre che l'assicurato non risulti persona diversa dal contraente, se quest'ultimo abbia lasciato o meno testamento, e in caso

affermativo, quali siano eventualmente i beneficiari, la loro età e capacità di agire. In caso di esistenza di testamento, l'atto notorio deve riportare gli estremi, precisando altresì che detto testamento è l'ultimo da ritenersi valido. Qualora non esista testamento, nell'atto di notorietà andranno specificati gli eredi legittimi, indicandone le generalità, l'età e la capacità di agire;

- in caso di testamento valido, copia conforme all'originale completata dal relativo

verbale di pubblicazione redatto da un Notaio;

- in caso di beneficiari minori di età, interdetti o inabilitati, decreto del giudice tutelare che autorizzi il tutore/curatore a riscuotere la somma spettante con espresso esonero per l'Impresa da ogni responsabilità in ordine al pagamento nonché al suo eventuale reimpiego;
- dati anagrafici dei beneficiari;
- lettera informativa ai sensi del D.Lgs. del 30 giugno 2003 n. 196 (Codice Privacy) dei beneficiari caso morte.

CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI										
Cognome (o Ragione Sociale)					Nome			Sesso	M	F
C.F. / P. IVA					Data di nascita					
Comune di nascita					Provincia di nascita					
Codice SOTTOGRUPPO		Codice GRUPPO/RAMO		Per Persona Giuridica allegare:		VISURA CAMERALE		ALTRO		
Specificare ALTRO:										
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico										
C.A.P. di residenza			Località di residenza			Provincia di residenza				
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: È VIETATO FISSARE IL DOMICILIO DI RAPPORTO PRESSO IL PROMOTORE FINANZIARIO										
Presso: via, numero civico										
C.A.P. di corrispondenza			Località di corrispondenza			Provincia di corrispondenza				
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI (solo per Contraente Persona Giuridica)										
Cognome					Nome			Sesso	M	F
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 DEL CONTRAENTE - LEGALE RAPPRESENTANTE										
Tipo documento:					Numero documento					
Località di rilascio					Data di rilascio					
MODALITA' DI PAGAMENTO ALL'ATTO DELLA SOTTOSCRIZIONE										
CON BONIFICO CONTO DB			AGENZIA/ FILIALE			CODICE IBAN				
ASSEGNO BANCARIO/CIRCOLARE N°			BANCA EMITTENTE/TRASSATA			PIAZZA				
ASSICURANDO - DATI ANAGRAFICI										
Cognome					Nome			Sesso	M	F
C.F.		Professione			Data di nascita		Età	Anni	Mesi	
Comune di nascita					Provincia di nascita					
Indirizzo di residenza: via, numero civico										
C.A.P. di residenza			Località di residenza			Provincia di residenza				
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO DELL'ASSICURANDO										
Tipo documento:					Numero documento					
Località di rilascio					Data di rilascio					
SPAZIO RISERVATO AL PROMOTORE FINANZIARIO O ALL'INCARICATO DELLA SEDE, PER IDENTIFICAZIONE E REGOLARITA' DELL'OPERAZIONE										
RETE __  CODICE __ __ __ __			COGNOME E NOME			FIRMA				

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 1 di 4

Zurich Life and Pensions S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia  
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603

Capitale sociale € 40.500.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00100 ed appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2  
P. IVA/C.F./R.I. Milano 09893370156 - Imp. aut. con D.M. 1.10.1991 (G.U.14/10/1991 n. 241)

www.zurichlifeandpensions.it



CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO		
<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio unico)</b> Mod. W361 ed. 04/2009 Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio unico.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Capitale (premio unico)</b> Mod. W362 ed. 04/2009 Tariffa: mista immediata con rivalutazione annua del capitale a premio unico.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Conto Vita (premio unico)</b> Mod. W363 ed. 04/2009 Tariffa: vita intera per il caso morte con rivalutazione annua del capitale, a premio unico.
<input type="checkbox"/> <b>Futuro Rendita (premio annuo)</b> Mod. W361 ed. 04/2009 Tariffa: Rendita vitalizia differita con contro assicurazione e con rivalutazione annua della rendita, a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Capitale (premio annuo)</b> Mod. W362 ed. 04/2009 Tariffa: mista immediata con rivalutazione annua del capitale a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Conto Vita (premio annuo)</b> Mod. W363 ed. 04/2009 Tariffa: vita intera per il caso morte con rivalutazione annua del capitale, a premio annuo.
<input type="checkbox"/> <b>Futuro Protetto</b> Mod. W364 ed. 04/2009 <input type="checkbox"/> Tariffa: Non Fumatori <input type="checkbox"/> Tariffa: Fumatori Temporanea per il caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante.	<input type="checkbox"/> <b>Progetto Futuro (premio annuo)</b> Mod. W365 ed. 04/2009 Tariffa: Previdenza scolastica con rivalutazione annua delle prestazioni a premio annuo.	<input type="checkbox"/> <b>Futuro Ideale</b> Mod. W373 ed. 04/2009 Tariffa: Vita intera per il caso morte con rivalutazione annua del capitale a premio unico.
<input type="checkbox"/> <b>Eazy Invest (Tariffa con cedola annuale - n. 549 QT)</b> Mod. W.0027 ed. 04/2009 <input type="checkbox"/> Struttura A <input type="checkbox"/> Struttura B Tariffa: vita intera con corresponsione di una cedola annua, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.	<input type="checkbox"/> <b>Eazy Invest (Tariffa Base - n. 550 QT)</b> Mod. W.0027 ed. 04/2009 <input type="checkbox"/> Struttura A <input type="checkbox"/> Struttura B Tariffa vita intera con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, con possibilità di versamenti unici aggiuntivi.	<input type="checkbox"/>
<b>Durata</b> (escluse le tariffe a vita intera)	<b>Frazionamento</b> <input type="checkbox"/> Premio annuo <input type="checkbox"/> Semestrale <input type="checkbox"/> Mensile* *La scelta del frazionamento mensile presuppone un primo versamento corrispondente a sei mensilità, ed inoltre determina l'obbligo di attivare una procedura di pagamento automatico mediante addebito automatico in conto (RID).	
Indicare le coordinate bancarie del conto corrente intestato al contraente per il pagamento tramite BONIFICO BANCARIO della cedola annua. (Solo per Eazy Invest) Codice IBAN.....		
<input type="checkbox"/> <b>Premio di rata</b> Euro ..... (Indicare l'importo del premio lordo annuo o della rata lorda semestrale o della rata lorda mensile).	<input type="checkbox"/> <b>Premio lordo versato all'atto della sottoscrizione della proposta</b> Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Complementare Infortuni</b> (se prevista)
<input type="checkbox"/> <b>Spese di emissione</b> Euro .....	<input type="checkbox"/> <b>Capitale assicurato/Rendita (prestazione iniziale)</b> Euro .....	
DESIGNAZIONE BENEFICIARI		
BENEFICIARIO (solo per Progetto Futuro)	L'età del beneficiario deve essere compresa tra 0 e 15 anni (indicare: nome, cognome, luogo e data di nascita)	
BENEFICIARI CASO VITA (se previsto)	(indicare: nome, cognome, luogo e data di nascita e indirizzo di residenza)	
BENEFICIARI MORTE (non previsto per Progetto Futuro)	<input type="checkbox"/> il coniuge in vita alla data del decesso dell'assicurando o, in mancanza, i figli dell'assicurando, in parti uguali, in vita alla data del decesso dell'assicurando <input type="checkbox"/> gli eredi legittimi dell'assicurando in parti uguali <input type="checkbox"/> il contraente <b>In caso di designazione di beneficiari diversi da quelli sopra indicati, il contraente deve allegare dichiarazione scritta indirizzata all'Impresa contenente le seguenti informazioni: dati anagrafici della/e persona/e designata/e (cognome e nome – denominazione sociale se persona giuridica – comune di nascita – sede legale se persona giuridica – data di nascita – indirizzo di residenza) e la percentuale di ripartizione della prestazione caso morte.</b>	

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 2 di 4

Zurich Life and Pensions S.p.A.

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

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603

Capitale sociale € 40.500.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00100 ed appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

P. IVA/C.F./R.I. Milano 09893370156 - Imp. aut. con D.M. 1.10.1991 (G.U.14/10/1991 n. 241)

www.zurichlifeandpensions.it



Modalità di pagamento del premio - Il versamento del premio può essere effettuato tramite:

- assegno NON TRASFERIBILE intestato a Zurich Life and Pensions S.p.A.
- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Life and Pensions S.p.A., presso Deutsche Bank S.p.A.; che vi autorizzo a richiedere, per mio nome e conto, addebitando il c/c intrattenuto presso Deutsche Bank.

### Revoca della proposta e recesso del contratto

Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto, mediante richiesta scritta inviata all'Impresa con lettera raccomandata A.R. contenente gli elementi identificativi della proposta. Le somme eventualmente anticipate dal contraente all'Impresa 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 all'Impresa con lettera raccomandata A.R., contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno di ricezione della comunicazione scritta di recesso. L'Impresa 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.

### Il sottoscritto Contraente:

1. Prende atto che il contratto si intende concluso il giorno in cui il contraente è informato dell'accettazione della proposta da parte dell'Impresa, a condizione che il premio dovuto dal contraente risulti esigibile per l'incasso e che il contraente stesso abbia sottoscritto il modulo di proposta, insieme all'assicurato se persona diversa.
2. Dichiaro di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO composto da:
  - a) Scheda sintetica
  - b) Nota informativa
  - c) Condizioni di Assicurazione
  - d) Modulo di proposta
  - e) Regolamento della gestione interna separata (quando prevista)
3. Dichiaro di aver ricevuto e preso visione del progetto esemplificativo personalizzato (quando previsto).
4. Dichiaro di aver ricevuto e preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.

### 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

.....  
Firma (leggibile) del Contraente

.....  
Firma (leggibile) del dichiarante

(Solo per Contraente Persona Giuridica e quando non sia lo stesso Legale Rappresentante)

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

.....  
Firma (leggibile) di chi ha raccolto i dati.

(quando non sia lo stesso Intermediario)

.....  
Luogo e data di compilazione

**Ai sensi e per degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ. il Contraente dichiara di approvare specificatamente i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: "Riscatto" (se previsto dalle Condizioni di Assicurazione).**

.....  
Luogo e data di compilazione

.....  
Firma (leggibile) del Contraente

### Il sottoscritto Assicurando :

Dichiaro di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ

.....  
Luogo e data di compilazione

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

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 3 di 4

Zurich Life and Pensions S.p.A.

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

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603

Capitale sociale € 40.500.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00100 ed appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

P. IVA/C.F.R.I. Milano 09893370156 - Imp. aut. con D.M. 1.10.1991 (G.U.14/10/1991 n. 241)

www.zurichlifeandpensions.it



## Informativa ai sensi dell'articolo 13 del d. lgs 196/03

Per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi informiamo sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 del d. lgs 30 giugno 2003 n. 196 e successive modifiche).

La nostra Società, per fornire i servizi da Lei/Voi richiesti ed in Suo /Vostro favore previsti, deve acquisire o già detiene dati personali che La/Vi riguardano.

Le/Vi chiediamo pertanto di esprimere il consenso per i trattamenti di dati, eventualmente anche sensibili (1), strettamente necessari per i suddetti servizi.

Il consenso concerne anche l'attività eventualmente svolta da soggetti operanti in Italia ed all'estero (2) che collaborano con noi ed a cui pertanto comunichiamo dati o da soggetti a cui siamo tenuti a comunicare dati (soggetti tutti costituenti la cosiddetta "catena assicurativa"), sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra Lei/Voi e la nostra Società (3).

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 3), sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente, ai quali li comunichiamo solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe/Vi i servizi sopra citati.

Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza e più specificatamente: aree di business life, servizi interni quali comunicazione, legale, antifrode, organizzazione, auditing, compliance, attuariato, sistemi informativi, amministrazione, finanza, sicurezza e protezione.

L'elenco completo dei responsabili è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio sotto indicato.

Senza i Suoi/Vostri dati – alcuni dei quali debbono essere forniti da Lei/Voi o da terzi per obbligo di legge (4) – non potremmo fornirLe/Vi i nostri servizi, in tutto od in parte.

Inoltre, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso alla Società e ad altri determinati soggetti (5) per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività (informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti) non strettamente collegate con i servizi che La/Vi riguardano, ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dalla Società e dai suddetti soggetti.

Lei/Voi ha/avete il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi/Vostri dati presso di noi e come vengono utilizzati; ha/avete inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiedere il blocco e di opporsi/Vi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

Può/potete rivolgersi/Vi, per tutto ciò, al:

**SERVIZIO CLIENTI**  
**VIA BENIGNO CRESPI, 23**  
**20159 MILANO**  
**Tel. 02-5966.2510**

### NOTE

1) L'art. 4 del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche considera sensibili, ad esempio, dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose.

2) Ai sensi del d. lgs n. 196/03 e successive modifiche, i dati potranno essere comunicati a soggetti con sede in Paesi terzi, a prescindere dal livello di protezione garantito da parte del Paese terzo di destinazione.

3) Secondo il particolare rapporto i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti assicuratori/coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori/aziende/enti/terze con cui la Società abbia concluso convenzioni od accordi anche di co-marketing o la stipulazione di contratti assicurativi a particolari condizioni; intermediari assicurativi e riassicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali, nonché per finalità di reporting; legali e medici (indicati nell'invito); banche e/o Istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici e telematici; società di servizi telefonici ed in particolare Innovaconsulting S.r.l. (via XXIX Novembre snc – 09124 Cagliari) per l'attività di call-center e back office; Blue Assistance S.p.A. (con sede in C.so Svizzera, 185 – Torino) per la

prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita; OASI Diagram (con sede in via E. Chianesi, 110/d – Roma) per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione; Integra Document Management S.r.l. (via Fratelli Ruffini, 10 – 20123 Milano) per l'archiviazione dei contratti; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela) (indicate sul plico postale); società di revisione (indicata negli atti di bilancio); società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; società di recupero crediti; ANIA, organismi associativi e consortili, ISVAP ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo (l'elenco completo dei suddetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto gratuitamente chiedendolo al Servizio indicato in informativa); soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, forze di polizia ed altre Autorità pubbliche.

4) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich (Zurich Insurance Company - Rappresentanza Generale per l'Italia -, Zurich Investments Life S.p.A., Zuritel S.p.A, Zurich Life and Pensions S.p.A, Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia - tutte con sede in Milano, Via Benigno Crespi, 23; Zurich SIM S.p.A., quest'ultima con sede in Milano, Via Benigno Crespi, 19) e società del Gruppo Deutsche Bank; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del d. lgs n. 196 del 2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse.

L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi di materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

## Consenso al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili

Preso atto dell'informativa con la quale, per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi abbiamo informata/i sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 d. lgs 30 giugno 2003, n. 196) Lei/Voi può/potete esprimere il consenso per i trattamenti dei dati illustrati nell'informativa stessa apponendo la Sua/Vostra firma in calce.

Inoltre, barrando una delle sottostanti caselle, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti:

Accenso  SI  NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME (O DENOMINAZIONE) DEL CONTRAENTE

FIRMA (leggibile) del Contraente

Accenso  SI  NO

Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DELL'ASSICURATO (quando non sia lo stesso Contraente)

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

N.B. Per i figli minorenni il consenso dovrà essere reso con l'apposizione della firma da parte dell'esercente la patria potestà.

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 4 di 4

Zurich Life and Pensions S.p.A.

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

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603

Capitale sociale € 40.500.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00100 ed appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2

P. I.V.A./C.F./R.I. Milano 09893370156 - Imp. aut. con D.M. 1.10.1991 (G.U.14/10/1991 n. 241)

www.zurichlifeandpensions.it



PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

Compagnia di assicurazione

**Zurich Life and Pensions S.p.A.**

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

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano, Italia  
Telefono +39.025966.1 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 40.500.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00100 ed appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2 P. IVA/C.F./R.I. Milano 09893370156

Imp. aut. con D.M. 1.10.1991 (G.U.14/10/1991 n. 241)

[www.zurichlifeandpensions.it](http://www.zurichlifeandpensions.it) o [www.zlap.it](http://www.zlap.it)



*Because change happenz™*