

# Zurich Younique 2.0

## prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked

### Parte III del prospetto d'offerta- Altre informazioni

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

L'Investitore-Contraente ha l'obbligo di consegnare a Zurich tutte le informazioni necessarie per il compimento dell'adeguata verifica della clientela ai fini dell'antiriciclaggio. Si rimanda all'apposito articolo delle condizioni contrattuali per ulteriori dettagli.

Data di deposito in Consob della Parte III: 26/10/2017

Data di validità della Parte III: 26/10/2017

#### A) INFORMAZIONI GENERALI

##### 1. IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

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

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

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

La Società svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di libera prestazione di servizi e in regime di libertà di stabilimento ai sensi della Direttiva Vita, attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia avente sede in via Benigno Crespi 23, 20159 Milano. Il prodotto **Zurich Younique 2.0** è offerto dalla Società in regime di libertà di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia.

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

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

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

Altre informazioni sulle attività della Società, sui prodotti finanziari offerti, sui componenti dell'organo amministrativo e dell'organo di controllo e sulle attività del Gruppo Zurich, sono disponibili sul sito della Società [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

##### 2. OICR/COMBINAZIONI PREDEFINITE

Il prodotto finanziario assicurativo di tipo unit linked denominato Zurich Younique 2.0, non consente la sottoscrizione dei singoli OICR di seguito elencati.

Si ricorda inoltre che le combinazioni predefinite denominate ALFA 2.0, BETA 2.0, GAMMA 2.0 e DELTA 2.0 rappresentano esclusivamente un'esemplificazione delle possibili combinazioni di durata contrattuale, importo e frequenza di pagamento del premio ricorrente che l'investitore può scegliere al momento della sottoscrizione della proposta.

Le combinazioni predefinite denominate ALFA 2.0, BETA 2.0, GAMMA 2.0 e DELTA 2.0 hanno come data inizio operatività il 26/10/2017.

Coerentemente con la tipologia di gestione, non è possibile adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento delle combinazioni predefinite, tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza stabiliti dalla vigente normativa.

Si riportano di seguito le informazioni sui singoli OICR riguardanti la data di inizio operatività, le eventuali variazioni nella politica di investimento, i criteri di costruzione degli indici di riferimento -ove disponibili e significativi dello stile di gestione adottato

Le informazioni sotto riportate sono estratte dai prospetti Informativi e dai regolamenti della Società di Gestione.

Denominazione OICR	Data di inizio operatività	Variazioni politica d'investimento
Zurich Vorsorge Premium I	01/10/2008	Il 2 maggio 2014 l'OICR ha cambiato il proprio nome da Zurich Vorsorge Dachfonds I in Zurich Vorsorge Premium I e ha cambiato conseguentemente anche politica di investimento. A novembre 2013 l'OICR ha inoltre abbassato il livello dei propri costi.
Zurich Vorsorge Premium II	01/10/2008	Il 2 maggio 2014 l'OICR ha cambiato il proprio nome da Zurich Vorsorge Dachfonds II a Zurich Vorsorge Premium II e ha cambiato conseguentemente anche politica di investimento. A novembre 2013 l'OICR ha inoltre abbassato il livello dei propri costi.
DWS Vorsorge Rentenfonds 3y	01/04/2009	Nessuna
DWS Vorsorge Rentenfonds 5y	02/01/2007	Nessuna
DWS Vorsorge Rentenfonds 7y	02/01/2007	Nessuna
DWS Vorsorge Rentenfonds 10y	02/01/2007	Nessuna
DWS Vorsorge Rentenfonds 15y	02/01/2007	Nessuna
DWS Vorsorge Rentenfonds XL Duration	31/05/2010	Nessuna
DWS Euro Reserve	14/07/1988	Nessuna

Con riferimento a tutti gli OICR, ad esclusione del DWS Euro Reserve, la Società di Gestione, coerentemente con la tipologia di gestione, non ritiene opportuno adottare un parametro oggettivo di riferimento (benchmark) predeterminato in modo univoco con il quale confrontare il rendimento degli OICR, tenendo conto dei principi di coerenza e trasparenza stabiliti dalla vigente normativa.

Con riferimento all'OICR DWS Euro Reserve la Società adotta per il suo stile di gestione a "benchmark" di tipo attivo. Il benchmark utilizzato è l'indice 3M Euro LIBID, acronimo di London Interbank Bid Rate, tasso di interesse in Euro a 3 mesi sul mercato interbancario di Londra. Rappresenta il tasso "denaro" al quale le banche sono disposte ad accettare prestiti. Si distingue dal Libor che rappresenta il tasso cui le banche sono disposte a concedere prestiti. Ticker Bloomberg: LIEBB03Mindex.

Tutti gli OICR hanno un'unica classe di quote

### 3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

Si rinvia all'Allegato Distributori della presente Parte III del Prospetto d'offerta per l'indicazione dei soggetti distributori che procedono alla distribuzione di **Zurich YOUNIQUE 2.0**

#### 4. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

La società incaricata della revisione e della certificazione dell'attività esercitata dalla Società, alla data di redazione del presente Prospetto, è PricewaterhouseCoopers, con sede legale in One Spencer Dock, North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda.

La società di revisione viene nominata annualmente dagli azionisti in occasione dell'Assemblea Generale Annuale. L'incarico è stato rinnovato dall'Assemblea Generale Annuale del 1 luglio 2009.

La società di revisione degli OICR sopra descritti è KPMG Audit S.à r.l. con sede legale 9, Allée Scheffer 2520 Lussemburgo

#### B) TECNICHE DI GESTIONE DEL RISCHIO DI PORTAFOGLIO

Nell'ambito degli OICR è applicata una procedura di gestione dei rischi che consente alla Società di Gestione di monitorare e misurare in qualsiasi momento il rischio connesso alle posizioni d'investimento e la loro quota sul profilo di rischio globale del portafoglio d'investimento.

Viene applicata una procedura che consente una valutazione precisa e indipendente del valore dei derivati OTC.

La Società di Gestione monitora gli OICR in conformità alle disposizioni contenute nella circolare della Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") 07/308 del 2 agosto 2007 secondo i requisiti previsti dall'approccio complesso, garantendo per gli OICR che il rischio generale legato agli strumenti finanziari derivati non ecceda il 100% del patrimonio netto dell'OICR e quindi che il rischio legato all'OICR non superi complessivamente il 200% del patrimonio netto dell'OICR.

Inoltre, esiste l'opportunità per gli OICR di prendere in prestito il 10% del proprio patrimonio netto, purché si tratti di assunzioni di prestito temporanee che non servano a scopo d'investimento. Un impegno complessivo incrementato corrispondentemente fino al 210% può aumentare significativamente sia le opportunità che i rischi di un investimento.

Il Modello iCPPI ed ha come obiettivo quello di massimizzare l'esposizione ad alcuni attivi rischiosi (la Componente di Performance) e al tempo stesso proteggere alla scadenza contrattuale l'obiettivo di Rendimento/Protezione rappresentato dal 90% dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali.

**L'Obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.**

Per una tutela contro perdite estreme per il brevissimo periodo, l'OICR Zurich Vorsorge Premium I investe regolarmente anche in strumenti derivati che, a partire da tale caso di perdita, compensano le minusvalenze in caso di perdita simile. In condizioni di mercato normali la performance dell'OICR è esposta solo in modo trascurabile all'investimento nei suddetti strumenti derivati.

#### 6. ESEMPLIFICAZIONI DI RENDIMENTO DEL CAPITALE INVESTITO

Di seguito, per ciascuna combinazione predefinita, si illustrano gli scenari di rendimento a scadenza del Capitale investito in presenza di rilevanti variazioni dei mercati di riferimento.

Nelle seguenti Tabelle si riportano gli scenari probabilistici dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale d'investimento consigliato basati su un'ipotesi di evoluzione sia negativa che positiva del mercato. Per ogni scenario sono indicati la probabilità di accadimento (probabilità) e il controvalore finale del capitale investito rappresentativo dello scenario medesimo (valori centrali), considerando il versamento, con cadenza annuale, di un Premio Ricorrente di 1.200 euro per 15 anni.

## Combinazione predefinita ALFA 2.0

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	5,40%	€ 15.575,44
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	89,90%	€ 16.192,71
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	3,20%	€ 18.973,40
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	1,50%	€ 24.848,81

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	5,20%	€ 15.576,67
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	70,00%	€ 16.223,76
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	14,10%	€ 19.502,15
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	10,70%	€ 29.744,14

## Combinazione predefinita BETA 2.0

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	6,90%	€ 20.199,83
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	87,90%	€ 21.572,37
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	4,10%	€ 26.972,75
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	1,10%	€ 39.368,97

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	6,80%	€ 20.195,24
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	65,20%	€ 21.598,62
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	14,70%	€ 28.083,83
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	13,30%	€ 45.995,28

## Combinazione predefinita GAMMA 2.0

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	11,10%	€ 30.705,77
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	80,30%	€ 32.307,42
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	7,90%	€ 43.517,13
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	0,70%	€ 96.028,84

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	10,10%	€ 30.644,34
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	50,60%	€ 32.341,80
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	23,60%	€ 55.049,82
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	15,70%	€ 115.096,95

## Combinazione predefinita DELTA 2.0

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE NEGATIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	7,80%	€ 38.356,43
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	83,60%	€ 43.048,75
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	8,00%	€ 61.314,55
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	0,60%	€ 176.822,00

<b>SCENARI PROBABILISTICI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO SU UNA IPOTESI DI EVOLUZIONE POSITIVA DEL MERCATO.</b>	<b>PROBABILITÀ</b>	<b>VALORI CENTRALI</b>
<i>Il controvalore finale del capitale investito è <b>inferiore</b> al capitale nominale.</i>	7,70%	€ 38.212,88
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ma <b>inferiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	48,80%	€ 43.089,67
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed <b>in linea</b> con il controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	29,40%	€ 90.106,25
<i>Il controvalore finale del capitale investito è superiore o uguale al capitale nominale, ed è <b>superiore</b> al controvalore finale dell'investimento del capitale nominale nell'attività finanziaria priva di rischio.</i>	14,10%	€ 246.254,96

\*\*\*

Il capitale nominale è pari alla somma dei Premi Ricorrenti programmati al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione.

**Avvertenza: I valori indicati nelle Tabelle sopra riportata hanno l'esclusivo scopo di agevolare la comprensione del profilo di rischio dell'investimento finanziario e sono calcolati considerando il pagamento di tutti i Premi Ricorrenti fino alla data di scadenza. Tali valori non tengono conto di eventuali riscatti parziali, del versamento di eventuali Premi Aggiuntivi.**

### **C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO, RIDUZIONE E SWITCH** **7.SOTTOSCRIZIONE**

L'Investitore-Contraente potrà sottoscrivere il Contratto mediante compilazione del modulo di Proposta, rivolgendosi agli intermediari responsabili per la distribuzione di Zurich Younique 2.0, indicati all'Allegato Distributori, allegato alla Parte III del presente Prospetto d'offerta.

I Premi Ricorrenti saranno versati mediante autorizzazione permanente di addebito diretto (S.D.D. – Sepa Direct Debit) su conto corrente bancario intestato all'Investitore-Contraente a favore di Zurich Life Assurance plc, Rappresentanza Generale per l'Italia. Diversamente il pagamento dei Premi aggiuntivi dovrà essere fatto mediante bonifico bancario a favore Zurich Life Assurance plc, Rappresentanza Generale per l'Italia.

La **Data di Conclusione del Contratto** corrisponde al giorno dieci del mese - o al Giorno lavorativo in Irlanda e in Italia immediatamente successivo ove il giorno dieci del mese non sia un Giorno Lavorativo in Irlanda e in Italia - nel caso in cui tutte le condizioni di seguito indicate risultino soddisfatte:

1. il Premio Ricorrente iniziale sia stato interamente versato, ed è accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Società; e
2. la Società abbia ricevuto entro il giorno 25 del mese precedente la Proposta debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, completa di tutti i moduli e documenti richiesti dalla legge applicabile, dalle norme antiriciclaggio e dalla normativa statunitense Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA, fatto salvo il caso in cui la Società abbia comunicato all'Investitore-Contraente, mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, la mancata accettazione della Proposta. La Società comunicherà all'Investitore -Contraente il ricevimento della documentazione completa mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. La Data di Conclusione del Contratto sarà indicata nel Certificato di Polizza.

Il mancato rispetto del termine sopra indicato, comporterà lo slittamento della Data di Conclusione del Contratto al giorno dieci del mese successivo.

#### Premio Ricorrente

Ciascun Premio Ricorrente, al netto dei Costi di Caricamento sarà investito in Quote di uno degli OICR secondo le indicazioni del Modello iCPPI.

Successivamente il Modello iCPPI determinerà, con cadenza anche giornaliera, l'allocazione delle Quote attribuite al Contratto di ciascun Investitore-Contraente tra i diversi OICR.

Le Quote saranno acquistate al *Valore della Quota* nel terzo Giorno lavorativo d'Investimento (la "**Data d'Investimento**") dopo il 20 di ogni mese (o il Giorno lavorativo in Irlanda precedente qualora il 20 non sia un Giorno lavorativo in Irlanda).

I tre Giorni lavorativi d'Investimento più un Giorno lavorativo in Irlanda successivi al 20 di ogni mese (o il Giorno lavorativo in Irlanda precedente qualora il 20 non sia un Giorno lavorativo in Irlanda) sono definiti "**Periodo d'investimento**".

Dopo l'investimento del primo Premio Ricorrente nei/negli OICR, così come stabilito dal Modello iCPPI, la Società si impegna a inviare all'Investitore-Contraente il *Certificato di Polizza* entro e non oltre 10 (dieci) Giorni Lavorativi in Italia dalla Data d'Investimento.

Il *Certificato di Polizza* dovrà riportare almeno le seguenti informazioni (la lista delle informazioni viene fornita a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo):

- il numero della Polizza;
- l'Investitore-Contraente;
- l'Assicurato;
- il/i Beneficiario/i;
- la *Data di Conclusione del Contratto*;
- la durata del Contratto;
- il numero di Quote in ciascun OICR attribuite al Contratto in seguito al pagamento del Premio Ricorrente;
- la *Data di valorizzazione* e il *Valore della Quota*;
- l'importo e la frequenza di pagamento del Premio Ricorrente;
- l'importo del Premio Ricorrente pagato ed investito.

La Società comunica agli Investitori - Contraenti il riepilogo dei Premi Ricorrenti, diversi dal primo, con cadenza semestrale. Con riferimento al primo semestre solare di ogni anno verrà inviato infatti all'Investitore Contraente un rendiconto nel quale sarà indicato, oltre le informazioni richieste di volta in volta dalla normativa vigente, il riepilogo dei Premi Ricorrenti versati nel periodo e la ripartizione tra i Fondi delle Quote attribuite al Contratto.

#### Premio Aggiuntivo

Il Premio Aggiuntivo, al netto dei Costi di Caricamenti, sarà inizialmente investito in Quote di uno degli OICR secondo le indicazioni del Modello iCPPI. Successivamente il Modello iCPPI determinerà, con cadenza anche giornaliera, l'allocazione delle Quote attribuite al Contratto di ciascun Investitore-Contraente tra i diversi OICR.

Le Quote saranno acquistate al *Valore della Quota* della **Data di Investimento immediatamente successiva** alla richiesta dell'Investitore-Contraente, nel caso in cui tutte le condizioni indicate qui di seguito siano state soddisfatte entro il 15 del mese (incluso): i) la Società abbia ricevuto una richiesta scritta completa di tutte le

informazioni necessarie per il pagamento di un Premio Aggiuntivo; e (ii) il Premio Aggiuntivo sia stato interamente versato (il Premio Aggiuntivo verrà considerato versato quando sarà interamente versato ed è accreditato e disponibile sul conto corrente bancario intestato alla Società).

Qualora le suddette condizioni siano soddisfatte a partire dal 16 del mese, le Quote saranno acquistate al *Valore della Quota* della **Data d'Investimento** del mese successivo.

Nel caso di versamento del Premio Unico Aggiuntivo, la Società invierà, tempestivamente e comunque entro e non oltre 10 Giorni lavorativi in Italia dalla Data d'Investimento in cui è stato completato l'investimento del Premio Aggiuntivo, una *Lettera di Conferma* dell'investimento del Premio Aggiuntivo all'Investitore-Contraente, che recherà almeno le seguenti informazioni:

- (i) l'importo del Premio Aggiuntivo pagato e investito;
- (ii) il numero di Quote attribuite al Contratto in seguito al versamento del Premio Aggiuntivo; e
- (iii) la *Data di valorizzazione* e il *Valore della Quota*.

Quando vi sia l'accordo con la Società o qualora richiesto dalla normativa vigente, DeAM può modificare la lista degli OICR in cui il Modello iCPPI investe, mediante l'eliminazione o l'inserimento di un particolare OICR. Qualora la modifica non abbia effetti sul funzionamento del Modello iCPPI, l'Investitore-Contraente prende atto che tale modifica non costituisce una modifica contrattuale ai sensi dell'articolo 22 delle Condizioni Contrattuali.

## 8. RISCATTO E RIDUZIONE

### Riscatto Totale

L'Investitore-Contraente ha il diritto di richiedere il Riscatto Totale del *Saldo Quote* dopo la prima ricorrenza annuale del Contratto mediante l'invio della documentazione elencata all'articolo 18, b), delle Condizioni Contrattuali.

La Penalità di Riscatto, espressa nei termini percentuali descritti di seguito, variano in base al tempo trascorso dalla *Data di Conclusione del Contratto*, fino alla data della relativa richiesta di Riscatto Totale. Le Penalità di Riscatto sono applicate solo nel caso in cui la richiesta di Riscatto Totale venga inviata alla Società prima della quinta ricorrenza annuale del Contratto.

#### (a) Penalità di Riscatto anticipato

Tali Penalità saranno applicate a copertura delle spese amministrative derivanti dalla gestione del Contratto in caso di riscatto anticipato.

Le Penalità di Riscatto saranno calcolate sul controvalore del *Saldo Quote* come di seguito specificato:

- 7% per le richieste ricevute dopo la prima e prima della seconda ricorrenza annuale (inclusa) del Contratto;
- 6% per le richieste ricevute dopo la seconda e prima della quarta ricorrenza annuale (inclusa) del Contratto;
- 5% per le richieste ricevute dopo la quarta e prima della quinta ricorrenza annuale (inclusa) del Contratto.

Non vi sarà applicazione delle Penalità di Riscatto per le richieste ricevute dopo la quinta ricorrenza annuale del Contratto.

#### (b) Importo del Riscatto Totale

La "*Data di richiesta di Riscatto Totale*", corrisponde al Giorno lavorativo in Irlanda in cui la Società abbia ricevuto la richiesta scritta di Riscatto Totale indicata nell'articolo 18, delle Condizioni contrattuali.

Il controvalore del *Saldo Quote* è calcolato in base al *Valore delle Quote* del secondo Giorno lavorativo d'Investimento successivo alla *Data di richiesta di Riscatto Totale*.

Qualora il secondo Giorno lavorativo d'Investimento successivo alla *Data di richiesta di Riscatto Totale* non sia possibile calcolare il controvalore del *Saldo Quote* e disinvestire le Quote, il suddetto valore sarà calcolato sulla base del *Valore della Quota* nella prima *Data di valorizzazione* disponibile in cui sia possibile disinvestire le Quote dei rispettivi OICR

In caso di Riscatto Totale, la Società corrisponderà il controvalore del *Saldo Quote* al netto delle Penalità di Riscatto descritte al paragrafo a) e delle imposte applicabili.

**La Società non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, l'Investitore-Contraente assume i rischi associati all'andamento negativo dei mercati finanziari e alla possibilità di perdere tutto o parte del capitale investito nel Contratto in caso di Riscatto Totale.**

## Riscatto Parziale

L'Investitore-Contraente, dopo la prima ricorrenza annuale del Contratto, ha il diritto di richiedere il Riscatto Parziale del *Saldo Quote* mantenendo il Contratto in vigore per la parte di *Saldo Quote* residua, purché:

- l'ammontare del Riscatto Parziale richiesto sia pari almeno a 1.000,00 euro; e
- il controvalore residuo del *Saldo Quote* sia pari ad almeno 2.500,00 euro.

Nella richiesta di Riscatto Parziale, l'Investitore-Contraente dovrà specificare:

- (a) la percentuale del *Saldo Quote* che l'Investitore-Contraente intende riscattare, oppure
- (a) l'importo che l'Investitore-Contraente desidera riscattare dal proprio *Saldo Quote*.

Si ricorda che in caso di Riscatto Parziale, l'obiettivo di rendimento/protezione sarà decurtato dell'importo lordo del Riscatto Parziale moltiplicato per il massimo tra:

- 0,9 e,
- l'importo dell'obiettivo di Rendimento/Protezione diviso per il controvalore del *Saldo Quote* entrambi calcolati prima di effettuare il Riscatto Parziale.

La "*Data di richiesta di Riscatto Parziale*", corrisponde al Giorno lavorativo in Irlanda in cui la Società abbia ricevuto richiesta scritta di Riscatto Parziale indicata nell'articolo 18 paragrafo b, delle Condizioni contrattuali.

Il controvalore del *Saldo Quote* è basato sul *Valore delle Quote* del secondo Giorno lavorativo d'Investimento successivo alla *Data di richiesta di Riscatto Parziale*.

Qualora il secondo Giorno lavorativo d'Investimento successivo alla *Data di richiesta di Riscatto Parziale* non sia possibile calcolare il controvalore del *Saldo Quote*, il suddetto valore sarà calcolato sulla base del *Valore della Quota* nella prima *Data di valorizzazione* disponibile in cui sia possibile disinvestire le Quote dei rispettivi Fondi.

La Società corrisponderà all'Investitore-Contraente l'importo del Riscatto Parziale richiesto, al netto delle Penalità di Riscatto, delle Spese amministrative e delle imposte applicabili

**La Società non offre alcuna garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-Contraente o il/i Beneficiario/i ottenga/no, al momento del rimborso, un ammontare inferiore all'investimento finanziario e perda/no, in tutto o in parte, i Premi versati.**

Per informazioni riguardanti le circostanze in cui la Società di Gestione potrà differire o rifiutare le operazioni in Quote, si richiama l'articolo 3 delle Condizioni contrattuali.

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

L'Investitore-Contraente non può richiedere di eseguire operazioni di passaggio tra OICR.

## **D) REGIME FISCALE**

### **10. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DEL CONTRAENTE (ALLA DATA DI REDAZIONE DEL PRESENTE PROSPETTO D'OFFERTA)**

#### **10.1. Detrazione fiscale dei premi**

I Premi corrisposti dall'Investitore- Contraente persona fisica alla Società non danno diritto ad alcuna detrazione d'imposta ai sensi dell'art. 15 lettera f ), D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917.

Il regime tributario dei Premi corrisposti dall'Investitore-Contraente persona giuridica (incluso l'imprenditore individuale) dovrà essere valutato alla luce delle disposizioni del d.p.r. 22 dicembre 1986, n. 917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

#### **10.2. Tassazione delle somme corrisposte**

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

### TASSAZIONE DELLE SOMME CORRISPOSTE

a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");

b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'Assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di scadenza, riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a

seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):

- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).
- nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.

Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

Si precisa, inoltre, che **l'obiettivo di rendimento/protezione** è al lordo di ogni tassa, imposta o prelievo fiscale.

### **Imposta di bollo**

Le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo ai sensi della normativa vigente. Si precisa che eventuali trattamenti fiscali applicabili al Contratto su base annua (es. Imposta di Bollo) potranno essere eseguiti con le modalità e gli effetti di un Riscatto Parziale.

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

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

### **Obbligo di identificazione**

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

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

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

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

### **Obbligo di comunicazione**

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

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

### **L'Investitore-Contraente prende atto e si assume il rischio che cambiamenti al regime fiscale potrebbero determinare una riduzione dell'Obiettivo di rendimento/protezione.**

**Il prodotto Zurich Younique 2.0 è offerto dalla Società in regime di libertà di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia, tutti i flussi connessi con l'investimento, con il disinvestimento ed il pagamento dei proventi delle polizze in oggetto transiteranno in ogni caso attraverso conti correnti di pertinenza della Rappresentanza Generale per l'Italia aperti presso intermediari finanziari italiani.**

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

Data di deposito in Consob dell'Allegato alla Parte III: 26/10/2017

Data di validità dell'Allegato alla Parte III: 26/10/2017

### Soggetti Distributori

Si riporta di seguito l'elenco degli intermediari, iscritti al Registro Unico degli Intermediari (RUI) di cui all'art. 109 del D. Lgs. 7 dicembre 2005, n. 209, che distribuiscono il prodotto **Zurich Younique 2.0**.

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

<b>Denominazione Sociale Intermediario</b>	<b>Sede Legale</b>	<b>Sede Amministrativa</b>	<b>Sezione RUI</b>
<b>Deutsche Bank S.p.A.</b>	Milano, Piazza del Calendario, 3 - 20126 - telefono 02.40241	Milano, Piazza del Calendario, 3 - 20126 - telefono 02.40241	D

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