

# Zurich MultiCare Autonomia

Contratto di Assicurazione a copertura dei Rischi:  
Non autosufficienza, Ricovero in caso di malattia,  
infortunio e trapianto di organi

**Il presente Set Informativo, contenente:**

- DIP Vita - Documento Informativo Precontrattuale per i prodotti assicurativi vita – garanzia Non autosufficienza – edizione 01.2026
- DIP Danni - Documento Informativo Precontrattuale per i prodotti assicurativi danni – garanzia Diaria – edizione 01.2026
- DIP aggiuntivo Multirischi - Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi multirischi – edizione 01.2026
- Condizioni di Assicurazione garanzia Non autosufficienza (edizione 01.2026) comprensive del Glossario e dell'Informativa Privacy
- Condizioni di Assicurazione relative alla garanzia Diaria da Ricovero (edizione 01.2026) comprensive del Glossario e dell'Informativa Privacy, redatte secondo le “Linee Guida per contratti chiari e comprensibili” del tavolo tecnico ANIA

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.**



# Assicurazione di rendita vitalizia in caso di perdita di autosufficienza

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Multicare Autonomia - Non Autosufficienza

Data di aggiornamento: 26.01.2026

Il DIP Vita pubblicato è l'ultimo disponibile



**Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.**

## Che tipo di assicurazione è?

Zurich Multicare Autonomia - Non Autosufficienza è una garanzia Long Term Care in base alla quale Zurich Investments Life si impegna a pagare al Contraente una rendita posticipata vitalizia mensile non rivalutabile, il cui importo è indicato nel modulo di proposta, nel caso in cui, nel corso del periodo di copertura, sia accertato lo stato di Non autosufficienza in capo al Contraente.

La rendita viene erogata a partire dalla data di accertamento dello stato di Non autosufficienza e sino a quando il Contraente resta in vita o permane lo stato di non autosufficienza: il decesso del Contraente o il recupero dello stato di autosufficienza determinano l'interruzione dell'erogazione della rendita.

La sottoscrizione della presente Garanzia è subordinata alla contestuale sottoscrizione della Garanzia Zurich Multicare Autonomia - Diaria da ricovero, offerta da Zurich Insurance Europe.



## Che cosa è assicurato? / Quali sono le prestazioni?

Zurich Investments Life si impegna a pagare al Contraente una rendita posticipata vitalizia mensile non rivalutabile nel caso in cui, nel corso del periodo di copertura, sia accertato lo stato di Non autosufficienza in capo al Contraente stesso.

**Per stato di "Non autosufficienza", si intende l'incapacità, presumibilmente permanente ed irreversibile di svolgere almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana elencate qui di seguito, con conseguente assoluta necessità di una costante assistenza da parte di una terza persona, nonostante l'utilizzo di apparecchiature mediche e/o chirurgiche.**

**Tale stato di "Non autosufficienza", conseguente a un infortunio o all'insorgenza di una malattia, deve essere diagnosticata nel periodo di copertura assicurativa e deve permanere per almeno 90 giorni continuativi.**

### Le attività elementari della vita quotidiana sono definite come:

- **Farsi il bagno o la doccia:** capacità di compiere queste azioni in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona (inclusa la sola capacità di entrare e uscire autonomamente dalla vasca e dalla doccia)
- **Mantenere l'igiene personale:** curare la propria igiene personale (intesa come capacità di radersi, pettinarsi e di fare toilette) in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona
- **Vestirsi:** capacità di mettersi o togliersi i vestiti modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona, nonostante l'utilizzo di abiti idonei
- **Nutrirsi:** capacità di mangiare, anche cibo preparato da altri, o di bere in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona, nonostante l'utilizzo di posate e recipienti idonei
- **Continenza:** la capacità di controllare le funzioni corporali (es. urinali e defecali), mantenendo un livello di igiene personale soddisfacente
- **Spostarsi:** capacità di effettuare i cambi posturali di qualsiasi tipo (es. alzarsi da una sedia, dal letto o in piedi) e camminare in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona, anche con l'ausilio di stampelle o di una sedia a rotelle

Sono inclusi nello stato di Non autosufficienza i disturbi mentali di origine organica (a titolo esemplificativo malattia di Alzheimer) e il morbo di Parkinson che abbiano determinato perdita delle capacità cognitive.



## Che cosa NON è assicurato?

Sono esclusi dalla Garanzia gli stati di Non autosufficienza causati da:

- × Atti dolosi compiuti o tentati dal Contraente
- × Tentato suicidio e lesioni volontarie
- × Malattie mentali non di origine organica (es. depressioni, stati psicotici)
- × Partecipazione attiva del Contraente ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare, sovversione o qualsiasi operazione militare, dovunque accaduti
- × Incidente di volo, se il Contraente viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, ed in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio. La garanzia tuttavia è operante nel caso di viaggi compiuti dal Contraente in qualità di passeggero su linee regolarmente istituite per il pubblico esercizio della navigazione aerea e su aeromobili plurimotore di proprietà di ditte o di privati condotti da piloti professionisti con l'esclusione, in tale ultima situazione, delle trasvolate oceaniche Pratica delle seguenti attività sportive pericolose: scalata di rocce o ghiacciai oltre il 3° grado (scala U.I.A.A – Unione Italiana Associazioni Alpine), partecipazione a corse e gare automobilistiche anche con natanti a motore (e relative prove o allenamenti), speleologia, arrampicata libera, sport aerei in genere
- × Alcolismo e uso non terapeutico di sostanze stupefacenti e psicotrope, allucinogeni e psicofarmaci

I casi di esclusione determinati dagli eventi/attività sopra elencati liberano la società dagli obblighi contrattuali e causano la risoluzione dell'Assicurazione. In tal caso Zurich Investments Life rimborsa al Contraente i premi versati al netto dei costi commerciali e amministrativi eventualmente applicati



### Ci sono limiti di copertura?

La Garanzia non opera per un periodo iniziale, denominato "Periodo di carenza", pari a 90 giorni calcolati a partire dalla Data di decorrenza dell'Assicurazione nel caso in cui la sopravvenienza della Non Autosufficienza derivante da malattia avvenga durante tale periodo.

In caso sopravvenienza della Non Autosufficienza del Contraente durante il periodo di carenza, la società si limita a restituire al Contraente, sempreché sia stato regolarmente pagato il Premio, una somma pari all'ammontare del Premio versato, al netto dei Caricamenti.

In caso di Nuova Sottoscrizione il periodo di carenza non si applica.

Non sono considerati come stato di Non autosufficienza i disturbi mentali di origine non organica (a titolo esemplificativo e non esaustivo psicosi, nevrosi, sindromi ansioso-depressivo).



### Dove vale la copertura?

La garanzia per il caso di perdita di autosufficienza è valida in tutto il mondo.



### Che obblighi ho?

- È di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese nel questionario medico semplificato o comunque nella fase di accertamento delle condizioni di salute e delle abitudini di vita siano complete e veritiere.
- Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del contraente relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la cessazione dell'assicurazione.
- Il dettaglio della documentazione richiesta per la liquidazione delle prestazioni è elencato nel modulo per la richiesta di liquidazione, disponibile sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it) e presso l'intermediario.



### Quando e come devo pagare?

Il Premio annuale dovuto da ciascun Contraente è specificato nel Portale dove il Contraente ha completato le procedure per la Prima sottoscrizione o per la Nuova Sottoscrizione. Tale importo è altresì indicato nella Polizza ricevuta dal Contraente.

Il premio è indipendente dall'età del Contraente e rimane costante fino alla scadenza naturale dell'Assicurazione.

Il Contraente deve pagare il primo Premio annuo all'agente Zurich 4Care entro la Data di Decorrenza della Garanzia. I Premi annui successivi al primo devono essere pagati ad ogni ricorrenza annuale indicata in Polizza.

Il Premio può essere pagato con i seguenti mezzi di pagamento: addebito ricorrente su conto corrente o carta di credito/debito.

Nel caso in cui venga erogata la rendita mensile a seguito della verifica dello stato di Non autosufficienza, e fintanto che tale condizione persiste, il Contraente non è tenuto al pagamento del Premio. Inoltre, a partire dalla data di denuncia del sinistro, completa di tutta la documentazione richiesta, il pagamento del Premio relativo alla posizione assicurativa per la quale è in corso l'accertamento dello stato di Non autosufficienza è sospeso.

La sospensione del pagamento del Premio viene effettuata anche per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe.

Se non venisse riconosciuto lo stato di Non autosufficienza, Zurich Investments Life si impegna a mantenere in vigore le garanzie a fronte di un unico pagamento dei Premi insoluti rimasti arretrati e successivi alla data di denuncia dello stato di Non

autosufficienza, purché i requisiti di assumibilità e limiti di età siano stati rispettati al momento della Prima sottoscrizione. Il mancato pagamento da parte del Contraente entro 30 giorni dopo la scadenza annuale indicata in Polizza comporta la risoluzione dell'Assicurazione. Per le informazioni di dettaglio si rinvia al DIP Aggiuntivo, sezione Risoluzione.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

L'Assicurazione inizia alle ore 24 del giorno della Data Di Decorrenza indicato in Polizza se il Premio è stato pagato entro questo giorno o del giorno di pagamento del Premio se questo avviene dopo la Data Di Decorrenza indicata in Polizza. Se il Contraente non paga il premio entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Polizza, l'Assicurazione si risolve.

L'Assicurazione ha una durata di 1 anno dalla Data Di Decorrenza indicata in Polizza e può rinnovarsi tacitamente per un altro anno, fino ad un massimo di 5 anni, salvo Disdetta.

Alla scadenza dei 5 anni Zurich Investments Life può offrire al Contraente che ne ha esigenza e interesse, una nuova Assicurazione, in continuità assicurativa all'Assicurazione "Zurich MultiCare Autonomia – Garanzia Non Autosufficienza", rideterminando eventualmente un nuovo premio in funzione dell'evoluzione dell'esperienza statistica di Zurich Investments Life.

Il periodo di Carenza non si applica in caso di Nuova sottoscrizione.



### Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

- Il Contraente può revocare la proposta di assicurazione fino al ricevimento del certificato di polizza da parte di Zurich Investments Life.
- Il Contraente può recedere dall'Assicurazione entro 30 giorni dalla data di conclusione dell'Assicurazione stessa.
- Il Contraente può disdire l'Assicurazione entro 30 giorni prima della scadenza annuale.
- Il Contraente può risolvere il contratto non pagando il premio di rinnovo annuo.

La revoca, il recesso o la risoluzione da parte del Contraente determina la contemporanea chiusura della Garanzia Zurich Multicare Autonomia - Diaria da ricovero offerta da Zurich Insurance Europe .



### Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

L'Assicurazione non prevede la possibilità di esercitare il diritto di riscatto o la riduzione delle prestazioni.

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative alla Garanzia sono fornite in altri documenti.

## Che tipo di assicurazione è?

La Polizza, in caso di Ricovero del Contraente, offre una diaria da Ricovero per ciascun giorno di Ricovero in un Istituto Di Cura a partire dal primo giorno dopo i giorni di Franchigia indicati in Polizza.

L'adesione a questa Assicurazione danni è possibile solo con la contestuale adesione all'Assicurazione ZIE MultiCare Autonomia - Non autosufficienza.



### Che cosa è assicurato?

✓ **Diaria da Ricovero:** il pagamento di un importo giornaliero (diaria) per ogni giorno di Ricovero in Istituti di Cura, **fino ad un massimo di 300 giorni**, reso necessario da Malattia, Infortunio e trapianto di organi.

La Garanzia prestata è valida fino ai limiti di Indennizzo.



### Che cosa non è assicurato?

- ✗ **Person**e residenti al di fuori del territorio della Repubblica Italiana al momento della Prima Sottoscrizione.
- ✗ **Gli scoperti di Polizza e i danni che eccedono i limiti di Indennizzo.**
- ✗ **Ricoveri di durata inferiore ai giorni di Franchigia indicati in Polizza.**
- ✗ **ZIE non assicura le persone che alla Data di Decorrenza della Polizza:**
  - hanno **problemi permanenti di continenza** oppure **bisogno dell'aiuto di un terzo per almeno uno degli atti ordinari della vita quotidiana**
  - hanno diritto, hanno fatto richiesta, o percepiscono una **pensione di invalidità, una rendita di invalidità o di inabilità al lavoro**, erogata da qualsiasi soggetto pubblico e privato, con un grado di invalidità permanente superiore al 25%, oppure hanno un'invalidità civile, per tutte le categorie, con un grado di invalidità permanente superiore al 50%
  - hanno ricevuto una Diagnosi di affezione di almeno una delle seguenti patologie:
    - **Malattie di Alzheimer**
    - **Parkinson e parkinsonismi**
    - **altre demenze senili**
    - **sclerosi multipla**
    - **sclerosi laterale amiotrofica (Malattia dei motoneuroni)**
    - **ictus con postumi invalidanti**
    - **demenze su base vascolare acute e croniche**
    - **diabete complicato da neuropatie e angiopatie**
    - **gravi forme artritiche**
    - **gravi disturbi della vista (glaucoma se progressivo o grave)**
  - negli ultimi 5 anni hanno ricevuto una Diagnosi di **tumore maligno**, per il quale sia stato prescritto Intervento Chirurgico, e di radioterapia o di chemioterapia, **non ancora dichiarato guarito**
  - devono **sottoporsi ad Interventi Chirurgici** oppure sono in **cura farmacologica** e senza l'effettuazione dell'intervento Chirurgico o l'utilizzo dei farmaci prescritti **non possono svolgere le ordinarie attività della vita quotidiana e lavorativa**



## Ci sono limiti di copertura?

L'Assicurazione non vale per i Sinistri causati da:

- ! pratica di **Sport professionistico** o di attività sportive in qualsiasi modo remunerate o alle quali il Contraente dedica impegno temporale prevalente rispetto a qualsiasi altra occupazione
- ! **alcolismo e abuso di psicofarmaci**, uso non terapeutico di **stupefacenti, allucinogeni** e simili, e i Sinistri avvenuti alla guida di veicoli e natanti, quando al Contraente è contestato il reato di **guida in stato di ebbrezza** con tasso alcolemico accertato superiore a 1,2 g/l, oppure senza indicazione specifica del tasso alcolemico rilevato in quanto Il Contraente si è rifiutato di sottoporsi al relativo test
- ! pratica di **sport aerei, alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai, salti dal trampolino con sci o idrosci, guida e uso di guidoslitte e alla partecipazione a corse o gare motoristiche e motonautiche, e alle relative prove e allenamenti**
- ! **trasformazioni dirette o indirette o assestamenti energetici dell'atomo**, naturali o provocati, e alle accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- ! **qualsiasi atto di terrorismo, guerra, insurrezioni, occupazione militare, invasione avvenuti oltre il periodo massimo di 14 giorni dall'inizio delle ostilità**
- ! **tumulti popolari, aggressioni o atti violenti con movente politico o sociale a cui Il Contraente ha preso parte attiva**
- ! **Malattie Mentali non di origine organica** (es. depressioni, stati psicotici)
- ! **tentato suicidio**
- ! **la sola necessità di avere assistenza di terzi** nell'effettuare gli atti elementari della vita quotidiana, quando il Contraente non è più autosufficiente (anche in parte) o necessita di misure di carattere assistenziale o fisioterapico di mantenimento permanente
- ! **applicazioni di carattere estetico e Interventi di chirurgia plastica a scopo estetico**, tranne quelli ai fini ricostruttivi a seguito di Interventi demolitivi per neoplasie maligne o Infortunio documentato da referto di pronto soccorso
- ! **anoressia e bulimia**, e prestazioni e terapie con finalità dietologica in genere
- ! **cure e Interventi relativi alla sindrome da immunodeficienza acquisita (A.I.D.S.) e a insulinodipendenza**
- ! **dolo del Contraente**

La Garanzia non opera per un periodo iniziale ("periodo di Carenza") di 90 giorni a partire dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione in caso di Malattia. Il periodo di Carenza non si applica in caso di Infortunio.

**Limiti e condizioni di operatività sono contenuti nelle condizioni di Assicurazione e sono contraddistinte dal carattere grassetto.**



## Dove vale la copertura?

La Garanzia vale in tutto il mondo.



## Che obblighi ho?

- È di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese nel questionario medico semplificato o comunque nella fase di accertamento delle condizioni di salute e delle abitudini di vita siano complete e veritiere.
- Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'Indennizzo e la cessazione dell'Assicurazione.
- Il dettaglio della documentazione richiesta per la liquidazione dell'Indennizzo è elencato nel modulo per la richiesta di liquidazione, disponibile nell'area clienti presente nel sito dell'Agente Zurich 4Care: [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it).



## Quando e come devo pagare?

Il Contraente **deve pagare il primo** Premio annuo all'agente Zurich 4Care **alla Data di Decorrenza** della Garanzia con carta di debito o credito o addebito su conto corrente.

I Premi annui successivi al primo devono essere pagati ad ogni ricorrenza annuale.

**A partire dalla data di denuncia del Sinistro per la Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia – Non autosufficienza" completa di tutta la documentazione richiesta, e fino all'accertamento dello stato di non autosufficienza, il Contraente non deve pagare il Premio** dovuto per il tacito rinnovo dell'Assicurazione (il quale è possibile per 5 annualità).

ZIE si impegna a mantenere valida la Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia – Diaria da ricovero" fino all'accertamento dello stato di non autosufficienza, e comunque non oltre 5 anni a partire dalla Data di Decorrenza della Prima Sottoscrizione.

Se lo stato di non autosufficienza non viene riconosciuto, il Contraente deve pagare a ZIE il Premio arretrato.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

L'Assicurazione inizia alle ore 24 del giorno della Data di Decorrenza indicato in Polizza se il Premio è stato pagato entro questo giorno o del giorno di pagamento del Premio se questo avviene dopo la Data di Decorrenza indicata in Polizza. Se il Contraente non paga il Premio entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Polizza, l'Assicurazione si risolve.

La Garanzia "Diaria da ricovero" non opera per un periodo iniziale, denominato "periodo di Carenza", pari a 90 giorni calcolati a partire dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione nel caso di Ricovero derivante da Malattia. La Garanzia è invece valida dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione (quindi senza periodo di Carenza) se il Ricovero è dovuto a Infortunio.

L'Assicurazione ha una durata di 1 anno dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza e può rinnovarsi tacitamente per un altro anno, fino ad un massimo di 5 anni, salvo Disdetta.

In caso di Nuova Sottoscrizione alla scadenza dei 5 anni il periodo di Carenza non si applica.

In caso di liquidazione della Prestazione Assicurata relativa alla Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza", sottoscritta contestualmente alla Garanzia "Diaria da ricovero", la Garanzia "Diaria da ricovero" termina alla prima scadenza annuale dell'Assicurazione.



## Come posso disdire la polizza?

Il Contraente può disdire l'Assicurazione, entro 30 giorni prima della scadenza annuale indicata in Polizza, mediante Portale oppure tramite comunicazione all'agente Zurich 4Care all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com). Il Contraente può, inoltre, risolvere l'Assicurazione non pagando il Premio entro 30 giorni dalla scadenza annuale.

L'esercizio della Disdetta e della risoluzione della Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Diaria da ricovero" da parte del Contraente determinano la contestuale cessazione della Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza" offerta da Zurich Investments Life S.p.A.

# Assicurazione di rendita vitalizia in caso di perdita di autosufficienza e diaria da ricovero ospedaliero

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi multirischi (DIP aggiuntivo Multirischi)

Zurich Multicare Autonomia



Data di aggiornamento: 26.01.2026

Il DIP Aggiuntivo Multirischi pubblicato è l'ultimo disponibile

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita) e per i prodotti assicurativi danni (DIP Danni), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

## Società

Garanzia Vita

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato (bilancio al 31 dicembre 2024), l'ammontare del patrimonio netto è pari a 221 milioni di Euro. Il risultato economico del periodo è invece pari a -143 milioni di Euro. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari a 179%, come meglio dettagliato all'interno della relazione relativa alla solvibilità e alla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR), disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

Garanzia Danni

**Zurich Insurance Europe AG.** Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359 - Sottoposta alla vigilanza di BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari - Operante in regime di stabilimento tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661. Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. 1.00066. C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968. Sito: [www.zurich.it](http://www.zurich.it) - Indirizzo PEC: [zurich.insurance.europe@pec.zurich.it](mailto:zurich.insurance.europe@pec.zurich.it).

Con riferimento al bilancio di esercizio 2024 della Zurich Insurance Europe AG, il patrimonio netto, definito applicando i principi contabili tedeschi, è pari a 546,5 milioni di euro, mentre il risultato economico di periodo è pari a 23,25 milioni di euro. Con riferimento alla situazione di solvibilità, l'indice di solvibilità (solvency ratio) di Zurich Insurance Europe AG è pari al 141%.

Per le informazioni sulla società è disponibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) al seguente indirizzo: <http://www.zurich.it/avvisi-clienti/SFCRReport.htm>.

All'Assicurazione si applica la legge italiana.

## Prodotto

### Che cosa è assicurato?

Garanzia Vita - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

Garanzia Danni - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.

### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Garanzia Vita - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

Garanzia Danni - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.

### Ci sono limiti di copertura?

Garanzia Vita - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.

Garanzia Danni - Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.



## A chi è rivolto questo prodotto?

L'Assicurazione è rivolta a persone fisiche appartenenti al Gruppo omogeneo a cui è rivolta la campagna che hanno come comune denominatore l'appartenenza ad una società, ente o associazione o ad altre determinate tipologie di soggetti che intendono tutelarsi dalle conseguenze economiche negative dovute alla perdita di autosufficienza e conseguenti ad un Ricovero ospedaliero. Possono accedere all'Assicurazione come Contraenti anche il coniuge, il convivente e i familiari di 1° grado. Il Contraente corrisponde sempre alla persona assicurata.

L'età del Contraente alla Prima Sottoscrizione deve essere compresa tra i 18 anni e i 70 anni (età assicurativa), ridotta a 65 anni per il coniuge o il convivente e i familiari di 1° grado.

L'Assicurazione è riservata alle persone fisiche che al momento della Prima Sottoscrizione sono residenti in Italia ai fini fiscali e in possesso di codice fiscale italiano.



## Quali costi devo sostenere?

### Garanzia Vita

#### Costi sul premio

Costi di Caricamento: 45,0% del premio lordo. Il costo è incluso nel premio assicurativo lordo pagato dal Contraente.

#### Costi per l'erogazione della rendita

Il costo annuo implicito per le spese di pagamento della rendita, è 1,25% calcolato sulla rendita annua anticipata.

I costi non sono determinati in funzione dell'età, del sesso del Contraente, della Durata Contrattuale.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari a circa l'89%.

### Garanzia Danni

#### Costi sul premio

Costi di Caricamento: 35,0% del premio lordo. Il costo è incluso nel premio assicurativo lordo pagato dal Contraente.

I costi non sono determinati in funzione dell'età, del sesso del Contraente, della Durata Contrattuale.

#### Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 29,3%

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

All'impresa assicuratrice	<b>Garanzia Vita</b> - I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Zurich Investments Life - Ufficio Gestione reclami Via Benigno Crespi, n. 23 - 20159 Milano. E-mail: <a href="mailto:reclami@zurich.it">reclami@zurich.it</a> - PEC: <a href="mailto:reclami@pec.zurich.it">reclami@pec.zurich.it</a> .
	<b>Garanzia Danni</b> - I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia - Ufficio Gestione Reclami; Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano. E-mail: <a href="mailto:reclami@zurich.it">reclami@zurich.it</a> PEC: <a href="mailto:reclami@pec.zurich.it">reclami@pec.zurich.it</a> .
	Per entrambe le Garanzie, il Contraente può anche inoltrare il reclamo tramite l'apposito modulo che può trovare sul sito internet <a href="http://www.zurich.it">www.zurich.it</a> , nella sezione dedicata ai reclami.  Zurich deve fornire riscontro entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento dello stesso, all'indirizzo fornito dal Contraente.  Per i reclami che hanno come oggetto il comportamento degli intermediari iscritti nella sez. A (agenti) del Registro Unico degli Intermediari (RUI) e dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di riscontro di 45 giorni potrà essere esteso fino ad un massimo di 60 giorni, al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato.
Al'IVASS	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, i reclami possono essere inoltrati per iscritto a: IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma - PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> - Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
Mediazione	È <b>obbligatorio</b> rivolgersi, con il supporto di un avvocato, ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (L. 98/2013).
Negoziazione assistita	È <b>possibile</b> ricorrere alla negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, secondo le modalità indicate nel D.L. n. 132/2014 (convertito in L. 162/2014).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Se previsto nelle condizioni contrattuali assicurative o in caso di successivo accordo compromissorio, le parti possono risolvere la controversia, nominando uno o più arbitri. Per la risoluzione delle controversie transfrontaliere è <b>possibile</b> presentare il Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente - individuabile al sito <a href="http://www.ec.europa.eu/fin-net">www.ec.europa.eu/fin-net</a> - e chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

REGIME FISCALE	
<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p><b>Garanzia Vita</b></p> <p>Il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento, dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e può anche essere modificato in futuro in base all'evoluzione normativa.</p> <p><b>Detrazione fiscale dei premi</b></p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p> <p>Ai sensi dell'art 15, comma 1 lett. F) DPR 917/86 (TUIR) il premio è fiscalmente detraibile ai fini IRPEF nell'anno di pagamento e nella misura del 19% fino ad un massimo di 1.219,14 euro il rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana. Condizione necessaria per godere della detrazione fiscale è che il premio sia versato con sistemi di pagamento "tracciabili". Inoltre, la detrazione spetta per intero ai titolari di reddito complessivo fino a 120.000 euro. Se si supera questo limite, la detrazione decresce fino ad azzerarsi al raggiungimento di un reddito complessivo di 240.000 euro. Per beneficiare della detrazione è necessario che l'assicurato, se diverso dal contraente, sia fiscalmente a carico di quest'ultimo.</p> <p><b>Tassazione delle prestazioni assicurate</b></p> <p>Le somme corrisposte da Zurich in caso di non autosufficienza:</p> <p>(i) se corrisposte a persona fisica, sono esenti IRPEF;</p> <p>(ii) se corrisposte a soggetti che esercitano attività d'impresa, costituiscono reddito di impresa e Zurich non applica alcuna ritenuta.</p> <p><b>Garanzia Danni</b></p> <p>I premi corrisposti per le coperture offerte dal Contratto sono soggetti al 2,5% di aliquota di imposta.</p>
<b>Cosa è il diritto all'oblio oncologico?</b>	
<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	<p><i>Se il cliente è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link <a href="https://www.zurich.it/in-caso-di-oblio-oncologico">https://www.zurich.it/in-caso-di-oblio-oncologico</a>.</i></p>
<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	<p><i>Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.</i></p>
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	<p><i>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente.</i></p> <p><i>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</i></p>

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (PER RICHIEDERE LA MODIFICA DEI PROPRI DATI PERSONALI DI CONTATTO MODIFICARE COME RICEVERE LE INFORMAZIONI RELATIVE AL CONTRATTO, RICHIEDERE LA LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO)**

# Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

## Condizioni di assicurazione

Edizione 01/2026, ultima disponibile

### Indice

Glossario .....	2
Sezione 1 – Norme Generali .....	5
Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione? .....	5
Il premio può cambiare di anno in anno? .....	5
Alla scadenza, Zurich Investments Life può proporre modifiche al Premio o alla Polizza? .....	5
Posso revocare la Proposta, disdire o risolvere l'Assicurazione? .....	6
Posso recedere dall'Assicurazione? .....	6
Quando e come devo pagare il premio? .....	6
Che obblighi ho? .....	7
Altre Informazioni .....	8
Sezione 2 – Non autosufficienza .....	9
Che cosa è assicurato e come? .....	9
Chi e che cosa non è assicurato? .....	11
Cosa fare in caso di sinistro? .....	12
Come è gestito il sinistro? .....	13

## Guida a Zurich MultiCare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

Zurich MultiCare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza è un'Assicurazione con la quale è possibile proteggere sé stessi dal rischio di non autosufficienza, ottenendo il pagamento di una rendita posticipata vitalizia mensile non rivalutabile, al verificarsi delle condizioni sotto riportate, che incidono sulla capacità di svolgere le principali attività elementari della vita quotidiana.

Per stato di “Non autosufficienza” si intende la perdita della capacità di compiere **almeno 4 fra le 6 seguenti azioni elementari della vita quotidiana:**

- farsi il bagno o la doccia;
- mantenere l'igiene personale;
- vestirsi;
- nutrirsi;
- controllare le funzioni corporali;
- spostarsi.

Questa garanzia è sottoscritta contestualmente alla Garanzia “Zurich MultiCare Autonomia – Garanzia Diaria da ricovero” offerta da Zurich Insurance Europe.

La garanzia è riservata ai componenti del gruppo al quale è rivolta la campagna e ai loro coniugi, conviventi e familiari di primo grado.

L'Assicurazione è dedicata a chi al momento della Prima Sottoscrizione ha un'età compresa tra i 18 anni e i 70 anni, ridotta a 65 anni per il coniuge o il convivente e i familiari di primo grado.

### Area Clienti

Il Contraente può consultare in modo gratuito:

#### Area Clienti Zurich

Sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) è disponibile l'area clienti riservata, dove il Contraente può consultare la propria posizione assicurativa.

A garanzia di una consultazione sicura, **il Contraente deve richiedere le credenziali d'accesso tramite registrazione nella sezione dedicata all'area clienti sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) e seguire le istruzioni: verrà richiesto il numero di Polizza e il codice fiscale.**

In caso di problemi di accesso al proprio spazio riservato o di dubbi in merito alla consultazione o all'utilizzo dell'area clienti, è disponibile un servizio di supporto all'indirizzo:

[areaclienti@it.zurich.com](mailto:areaclienti@it.zurich.com).

Inoltre, Il Contraente può usufruire in modo gratuito di:

#### Area Clienti Zurich 4Care

Sul sito [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it) è disponibile l'area clienti riservata, dove il Contraente può consultare la propria posizione assicurativa.

A garanzia di una consultazione sicura, **è necessario richiedere le credenziali d'accesso tramite registrazione nella sezione dedicata all'area clienti sul sito [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it) e seguire le istruzioni: verrà richiesto il numero di Polizza e il codice fiscale.**

# Glossario

I termini definiti in questo glossario integrano le Condizioni Contrattuali a tutti gli effetti. Le Parti vi attribuiscono il significato riportato di seguito quando sono indicate con la lettera iniziale maiuscola all'interno delle Condizioni Contrattuali.

**Assicurazione:** i contratti di Assicurazione che compongono l'offerta commerciale Zurich MultiCare Autonomia.

**Beneficiario:** persona fisica alla quale ZIE o ZIL pagano l'Indennizzo o la Prestazione Assicurata in caso di Sinistro. Il Beneficiario coincide per questa Assicurazione con il Contraente e con la persona assicurata

**Carenza (per Garanzia "Zurich MultiCare – Non autosufficienza"):** periodo iniziale del rapporto contrattuale nel corso del quale la sopravvenienza della Non autosufficienza a causa di Malattia non dà diritto ad alcuna prestazione derivante dalla Garanzia.

**Carenza (per Garanzia "Zurich MultiCare – Diaria da ricovero"):** periodo iniziale del rapporto contrattuale nel corso del quale il Ricovero a causa di Malattia non dà diritto ad alcun Indennizzo derivante dalla Garanzia anche se la Diagnosi avviene successivamente al periodo di Carenza. Anche il Ricovero iniziato durante il periodo di Carenza e proseguito oltre lo stesso non dà diritto alla prestazione prevista dall'Assicurazione .

**Caricamenti:** parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di ZIE e ZIL

**Contraente:** la persona fisica, appartenente al Gruppo, che sottoscrive l'Assicurazione e ne assume gli obblighi, tra cui pagare il Premio. Il Contraente coincide per questa Assicurazione con la persona assicurata e anche con il Beneficiario.

**Data di Decorrenza:** la Data a partire dalla quale l'Assicurazione è valida, se è stato pagato il Premio.

**Diagnosi:** determinazione da parte del medico, in base alla valutazione dei sintomi, della natura o della sede di:

- una Malattia;

- una lesione a seguito di Infortunio.

**Diritto all'oblio oncologico:** in relazione alla stipula o al rinnovo di contratti assicurativi, il diritto riconosciuto alle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni né subire indagini, incluse visite mediche di controllo e accertamenti sanitari, in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza recidive, da più di 10 anni oppure da più di 5, se la malattia è insorta prima dei 21 anni. Con riferimento a specifiche patologie oncologiche previste dall'allegato I del Decreto del Ministero della salute del 22 marzo 2024, sono definiti termini inferiori rispetto a quelli indicati dalla legge in tema di oblio oncologico (legge 193/2023). Il trattamento attivo della patologia è concluso, in mancanza di recidive, alla data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico.

**Durata Contrattuale:** periodo durante il quale vale l'Assicurazione.

**Esclusioni:** rischi esclusi relativi alle Garanzie prestate da ZIE e ZIL.

**Età Assicurativa:** calcolo alla Data Di Decorrenza dell'età del Contraente. Prevede che il Contraente mantenga la stessa età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno (es 38 anni e 7 mesi = 39 anni; 40 anni e 5 mesi = 40 anni).

**Franchigia (per Garanzia "Zurich MultiCare – Diaria da ricovero"):** componente del danno che rimane a carico del Contraente e non è indennizzato da ZIE al verificarsi dell'evento assicurato. Si applica per ogni Sinistro ed è espressa in numero di giorni.

**Garanzia (per Garanzia "Zurich MultiCare – Non autosufficienza"):** copertura prevista dall'Assicurazione in base alla quale ZIL si impegna, al verificarsi dell'evento assicurato, a pagare la Prestazione Assicurata al Contraente.

**Garanzia (per Garanzia "Zurich MultiCare – Diaria da ricovero"):** copertura prevista dall'Assicurazione in base alla quale ZIE si impegna, al verificarsi dell'evento assicurato, a pagare l'Indennizzo assicurato al Contraente.

## Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

**Gruppo:** Gruppo omogeneo di assicurati che hanno come comune denominatore l'appartenenza a una società, ente o associazione (es. dipendenti di un'azienda o associati ad un Ente, ecc.) o ad altre determinate tipologie di soggetti, purché abbiano un'età compresa tra i 18 e i 70 anni ("Età Assicurativa"). Sono compresi anche il coniuge o il convivente del Contraente e i suoi familiari di 1° grado con un'età compresa tra i 18 e i 65 anni ("Età Assicurativa"), come risultanti alla Data Di Decorrenza dell'Assicurazione

**Indennizzo:** Importo che ZIE o ZIL paga in caso di Sinistro" tenendo conto di Franchigie e limiti. Nel caso della Garanzia "Zurich MultiCare – Non autosufficienza" l'Indennizzo coincide con la Prestazione Assicurata.

**Infortunio:** ogni evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produce lesioni fisiche constatabili in modo oggettivo.

**Intervento Chirurgico:** ogni intervento terapeutico o diagnostico con l'uso di strumenti chirurgici, diatermocoagulazione, tecnica laser o criotecnica.

**Istituto di Cura:** Ospedale, clinica universitaria, istituto universitario o clinica privata autorizzati, in base ai requisiti di legge e dalle competenti autorità, all'erogazione dell'assistenza ospedaliera in regime di Ricovero o di day hospital . Non si considerano Istituto Di Cura gli stabilimenti termali, le case di convalescenza e di soggiorno, nonché i centri benessere e le case di cura aventi finalità dietologiche ed estetiche o deputate alle lungodegenze.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

**Malattia:** ogni obiettiva alterazione dello stato di salute non dipendente da Infortunio. La gravidanza non è considerata Malattia.

**Malattie Mentali:** ogni patologia mentale e del comportamento (come ad esempio psicosi, nevrosi, sindromi depressive, disturbi dello sviluppo psicologico, anoressia, bulimia, ecc.) ricomprese nel capitolo V della decima revisione della Classificazione Internazionale delle Malattie (ICD – 10 del OMS).

**Nuova Sottoscrizione:** la stipulazione di una nuova Assicurazione Zurich MultiCare Autonomia, al termine del periodo di cinque annualità dell'Assicurazione Zurich MultiCare Autonomia in corso, conseguente alla sottoscrizione della Proposta da parte del Contraente.

**Polizza:** documento sottoscritto rispettivamente da ZIE per la garanzia danni e da ZIL per la garanzia vita, che riassume tutti gli elementi della proposta di Prima Sottoscrizione o di Nuova Sottoscrizione e che attesta la sottoscrizione e l'esistenza dell'Assicurazione (anche chiamato certificato di Polizza). La Proposta di Prima Sottoscrizione o di Nuova Sottoscrizione viene sottoscritta dal Contraente tramite il Portale.

**Portale:** piattaforma tramite la quale il Contraente effettua le procedure per completare la Prima Sottoscrizione o la Nuova Sottoscrizione di Zurich MultiCare Autonomia.

**Premio:** la somma che il Contraente deve a ZIE e ZIL come corrispettivo per l'Assicurazione.

**Prestazione Assicurata (per la Garanzia "Zurich MultiCare – Non autosufficienza "):** rendita vitalizia posticipata mensile di importo costante e non rivalutabile, che è erogata se, nel corso della Durata Contrattuale, è accertato lo stato di Non autosufficienza del Contraente.

**Prima Sottoscrizione:** sottoscrizione dell'Assicurazione per la prima volta.

**Proposta:** documento che il Contraente compila ed invia a ZIL e ZIE per esprimere la volontà di concludere l'Assicurazione "Zurich MultiCare Autonomia".

**Ricovero:** La degenza in Istituto Di Cura che comporti almeno un pernottamento. Non si considera pernottamento la permanenza notturna in pronto soccorso.

**Set Informativo:** l'insieme della documentazione informativa, da consegnare al Contraente, composta da: DIP Vita, DIP Danni, DIP Aggiuntivo Multirischi, Condizioni di Assicurazione, Glossario e Informativa Privacy.

**Sinistro:** Evento dannoso per cui vale una delle Garanzie oggetto dell'Assicurazione

## Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

**Sport Professionistico:** secondo la Legge 23 marzo 1981 n° 91 e successive modifiche e integrazioni, vengono definiti sportivi professionisti gli atleti che esercitano l'attività sportiva a titolo oneroso con continuità nell'ambito delle discipline regolamentate dal CONI e che conseguono questa qualifica dalle federazioni sportive nazionali, secondo le norme emanate dalle federazioni stesse, con l'osservanza delle direttive stabilite dal CONI.

**ZIE:** la compagnia assicurativa Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia.

**ZIL:** la compagnia assicurativa Zurich Investments Life S.p.A.

**Zurich 4Care:** l'intermediario assicurativo, in qualità di agente, Zurich For Care Italy S.p.A.

# Sezione 1 – Norme Generali

## In quali paesi vale l'Assicurazione?

### 1.1 - Validità territoriale

- l'Assicurazione è valida in tutto il mondo;

## Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?

### 1.2 - Inizio della Garanzia assicurativa e Periodo di Carenza

L'Assicurazione inizia alle ore 24 del giorno:

- della **Data di Decorrenza** indicato in Polizza, se il Premio è stato pagato entro questo giorno
- di **pagamento del Premio** se questo avviene dopo la Data Di Decorrenza indicata in Polizza.

Se il Contraente **non paga il Premio entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Polizza**, l'Assicurazione si risolve.

La Garanzia "Non autosufficienza" **non opera** per un periodo iniziale, denominato "**periodo di carenza**", pari a **90 giorni calcolati a partire dalla Data di Decorrenza** dell'Assicurazione nel caso in cui la sopravvenienza della Non Autosufficienza derivante da Malattia avvenga durante tale periodo.

La Garanzia è invece operante dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione (quindi senza periodo di carenza) qualora lo stato di Non Autosufficienza derivi da Infortunio, malattia infettiva acuta o shock anafilattico avvenuti dopo la Data di decorrenza dell'assicurazione

**In caso di Nuova Sottoscrizione il periodo di carenza non si applica.**

---

I Premi scaduti devono sempre essere pagati. Il mancato pagamento da parte del Contraente entro 30 giorni dopo la scadenza annuale indicata in Polizza comporta la risoluzione dell'Assicurazione.

---

### 1.3 - Durata dell'Assicurazione e tacito rinnovo

L'Assicurazione ha una durata di **1 anno** dalla Data Di Decorrenza indicata nella Polizza e **può rinnovarsi tacitamente per un altro anno, fino ad un massimo di 5 anni, salvo Disdetta che il Contraente può inviare con preavviso di almeno 30 giorni prima della scadenza annuale indicata in Polizza, secondo le modalità previste dall'art. 1.7 Disdetta.**

## Il premio può cambiare di anno in anno?

### 1.4 - Il premio rimane invariato per 5 anni

L'Assicurazione **può rinnovarsi tacitamente ad ogni scadenza annuale fino ad un massimo di 5 anni, se il Contraente paga il Premio.** L'Assicurazione non prevede l'adeguamento periodico del Premio.

## Alla scadenza, Zurich Investments Life può proporre modifiche al Premio o alla Polizza?

### 1.5 - Scadenza dell'Assicurazione

Alla scadenza dei 5 anni Zurich Investments Life può offrire al Contraente che ne ha esigenza e interesse, una nuova Assicurazione, in continuità assicurativa all'Assicurazione "Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non Autosufficienza", rideterminando un nuovo premio in funzione dell'evoluzione dell'esperienza statistica di Zurich Investments Life. Il periodo di Carenza non si applica in caso di Nuova sottoscrizione.

## Posso revocare la Proposta, disdire o risolvere l'Assicurazione?

### 1.6 - Revoca

Il Contraente può revocare la Proposta che ha sottoscritto fino al ricevimento della Polizza sottoscritta da Zurich Investments Life, con richiesta scritta da inviare tramite una delle seguenti modalità:

- mediante le procedure previste nel Portale messo a sua disposizione dall'agente Zurich 4Care;
- scrivendo all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).

La revoca ha effetto Zurich Investments Life a partire dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta. Il giorno di invio della richiesta è:

- la data del caricamento della revoca secondo l'operatività indicata dal Portale in uso dal Contraente
- la data d'invio della e-mail.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, Zurich Investments Life rimborsa il Premio eventualmente già incassato.

### 1.7 - Disdetta e risoluzione dell'Assicurazione

Il Contraente può disdire l'Assicurazione entro 30 giorni prima della scadenza annuale indicata in Polizza, mediante Portale oppure tramite comunicazione all'agente Zurich 4Care all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).

Il Contraente può, inoltre, risolvere l'Assicurazione non pagando il Premio entro 30 giorni dalla scadenza annuale indicata in Polizza.

---

L'esercizio della Disdetta e della risoluzione della Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Non Autosufficienza" parte del Contraente determina la contestuale cessazione della Garanzia "Zurich Multicare Autonomia- Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe.

---

## Posso recedere dall'Assicurazione?

### 1.8 - Recesso

Il Contraente può recedere dall'Assicurazione inviando entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dell'Assicurazione una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- nell'Area Clienti presente nel sito dell'agente Zurich 4Care: [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it), al cui interno il Contraente può trovare indicazioni su come effettuare il recesso
- tramite l'agente Zurich 4Care all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).

Il recesso ha effetto dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta. Il giorno di invio della richiesta è:

- la data del caricamento del recesso secondo l'operatività indicata nel Portale
- la data di invio dell'e-mail

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich Investments Life restituisce al Contraente il Premio che il Contraente ha pagato.

---

Il recesso vale sia per la Polizza "Zurich Multicare Autonomia – Polizza Diaria da Ricovero" che per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza" sottoscritta contestualmente. Non è possibile effettuare il recesso da una singola Garanzia.

---

## Quando e come devo pagare il premio?

### 1.9 - Quando pagare

Il Contraente deve pagare il primo Premio annuo all'agente Zurich 4Care entro la Data di Decorrenza della Garanzia con una delle modalità previste dall'art 1.11 Come pagare.

I Premi annui successivi al primo devono essere pagati ad ogni ricorrenza annuale indicata in Polizza.

### Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

### 1.10 – Sospensione del Premio per denuncia di Non autosufficienza

A partire dalla data di denuncia del sinistro per la polizza “Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza”, completa di tutta la documentazione richiesta, e fino all'accertamento dello stato di Non autosufficienza, il Contraente non deve pagare il Premio dovuto per il rinnovo dell'Assicurazione.

Zurich Investments Life mantiene valida la Garanzia “Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza” se i requisiti di assumibilità di cui all' *Articolo 2.2 – Persone assicurabili e limiti di età* sono stati rispettati al momento della Prima sottoscrizione. Se lo stato di non autosufficienza non viene riconosciuto, il Contraente deve a Zurich Investments Life i premi arretrati.

---

#### Esempio sospensione del Premio (Polizza con data di scadenza 31 dicembre)

Il Contraente denuncia il Sinistro per la Garanzia “Non autosufficienza”	15 dicembre
Alla data di scadenza il Contraente non deve pagare il premio	31 dicembre
Il Contraente denuncia il Sinistro per la Garanzia “Diaria da ricovero”	16 gennaio
Il Contraente riceve l'Indennizzo per la Garanzia “Diaria da ricovero”	22 gennaio
Lo stato di non autosufficienza non viene riconosciuto	15 febbraio
Il Contraente deve pagare entro 30 giorni il premio che era in scadenza al 31 dicembre	15 febbraio

---

### 1.11 - Come pagare

Il Contraente può scegliere la modalità di pagamento del Premio tra:

- carta di debito o credito
- addebito su conto corrente

Il Premio comprende le imposte.

## Che obblighi ho?

### 1.12 - Fare dichiarazioni precise e complete

Le informazioni indicate in Polizza, compreso l'importo del Premio, si basano sulle dichiarazioni del Contraente su fatti che possono influire sulla valutazione del Rischio, cioè sulla probabilità che un evento dannoso avvenga.

Per questo **le dichiarazioni devono essere precise e complete. Se non lo sono, le conseguenze possono essere molto serie**, a seconda dell'intenzione o del motivo. È comunque garantito il Diritto all'oblio oncologico. L'Assicurato non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati a ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.

#### Dichiarazioni inesatte e reticenze

#### Conseguenze

##### Con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono veritiere, precise e complete e riguardano fatti che **si conoscono o si potrebbero facilmente conoscere**, ad esempio se l'Assicurato ha una minorazione funzionale non dichiarata in Polizza.

**L'Assicurazione può essere annullata** entro 3 mesi dal giorno in cui è stata scoperta l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.

In caso di Sinistro, **si può perdere il diritto all'Indennizzo** (articolo 1892 del Codice Civile, Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave).

**Zurich Investments Life può trattenere:**

- i Premi già incassati
- il Premio per il Periodo di Assicurazione in corso
- il Premio dovuto per il primo Anno.

Queste conseguenze riguardano anche le dichiarazioni obbligatorie del Contraente su un altro Assicurato o un soggetto equiparato, sul diritto di usufruire di convenzioni tariffarie e le dichiarazioni riportate nel Questionario anamnestico.

##### Senza dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono veritiere, precise e complete e riguardano fatti che **non si conoscevano e che non potevano essere verificati**.

**Zurich Investments Life può recedere** dall'Assicurazione entro 3 mesi dal giorno in cui ha scoperto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.

In caso di Sinistro, Zurich può pagare un **Indennizzo ridotto** (articolo 1893 del Codice Civile, Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave).

**Zurich Investments Life può trattenere:**

- i Premi già incassati
  - il Premio per il Periodo di Assicurazione in corso.
-

### 1.13 – Informativa in corso di Assicurazione

Zurich Investments Life si impegna a trasmettere al Contraente, entro sessanta (60) giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

In occasione dell'invio dell'estratto conto annuale Zurich Investments Life comunicherà al Contraente, anche le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Set Informativo anche per effetto di modifiche di Legge successive alla conclusione dell'Assicurazione.

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

L'obbligo informativo in capo a Zurich Investments Life si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente. Quest'ultimo deve pertanto comunicare tempestivamente all'agente Zurich 4Care all'email [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com), in forma scritta entro 60 giorni, qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

## Altre Informazioni

### 1.14 - Legge applicata e foro competente in caso di controversie

L'Assicurazione è regolata dalla legge italiana.

Qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione di questa Assicurazione sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del Contraente, in quanto consumatore.

Per tutto ciò che non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

---

Per il Codice del consumo, articolo 3 comma 1, lettera a) "Il consumatore è colui che agisce per scopi non riferibili all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta".

---

### 1.15 – Embargo / sanzioni amministrative e commerciali

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

### 1.16 – Reclami

Tutte le informazioni sulla procedura di presentazione dei reclami sono contenute nel DIP aggiuntivo Multirischi e al seguente indirizzo internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

### 1.17 – Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Il Contraente, e al momento della prestazione assicurativa il Beneficiario, hanno l'obbligo di fornire a Zurich le informazioni complete, corrette e aggiornate al fine di consentire a Zurich di ottemperare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi da instaurare o già in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, Zurich si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se, sussistendone i presupposti, effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

## Sezione 2 – Non autosufficienza

### Che cosa è assicurato e come?

#### 2.1 – Prestazioni assicurate

Zurich Investments Life si impegna a pagare al Contraente una rendita posticipata vitalizia mensile non rivalutabile se, nel corso della durata contrattuale, il Contraente perde l'autosufficienza, secondo quanto specificato nel successivo Art. 2.8 - *Accertamento e riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life.*

---

#### Rendita non rivalutabile

La rendita non rivalutabile rimane di importo costante nel tempo e sarà quindi sempre pari alla cifra esplicitata nel portale messo a sua disposizione dall'agente Zurich 4Care e nella Polizza. Ad esempio, in caso di rendita di 1.000 euro, il Contraente riceve una rendita posticipata mensile il cui valore rimane sempre di 1.000 euro per tutta la durata dell'erogazione della rendita.

La rendita posticipata vitalizia mensile non è rivalutabile ed è pari all'importo indicato nella Polizza inviata al Contraente da Zurich Investments Life. La rendita è di carattere personale e quindi non è trasmissibile agli eredi.

La rendita sarà pagata a partire dalla data di accertamento dello stato di Non autosufficienza e fino a quando questo stato permane.

**Il decesso del Contraente o il recupero dello stato di autosufficienza determinano l'interruzione dell'erogazione della rendita, nonché la cessazione dell'Assicurazione.**

Il pagamento della rendita al Contraente è garantito a condizione che sia stato regolarmente corrisposto il Premio annuale.

Ai fini della conclusione dell'Assicurazione è necessaria la sussistenza di ciascuna delle seguenti condizioni (da intendersi cumulative e non alternative):

- il pagamento del Premio stabilito per un gruppo omogeneo di Contraenti, appartenenti al Gruppo come definito nel Glossario ed esplicitato nel Portale, tramite il quale lo stesso Contraente ha completato le procedure per la Prima sottoscrizione o per la Nuova Sottoscrizione .
- solo nel caso di una Prima sottoscrizione, gli interessati appartenenti al Gruppo, come definito nel Glossario, devono aver espresso l'intenzione di acquistare la Polizza in un numero minimo predeterminato da Zurich Investments Life. Questo numero sarà visibile al Contraente nella fase precontrattuale attraverso il Portale.
- che i Contraenti, appartenenti al Gruppo, come definito nel Glossario, siano residenti in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residenti in Italia ai fini fiscali.

**Resta salvo quanto previsto dagli articoli 2.5 – Esclusioni dalla Garanzia assicurativa e Articolo 1.2 - Inizio della Garanzia assicurativa.**

#### 2.2 – Persone assicurabili e limiti di età

##### 2.2.1 Prima Sottoscrizione

Una persona assume la qualifica di Contraente se:

- appartiene al Gruppo definito nel Glossario "il Gruppo"
- è stato raggiunto il numero minimo di Contraenti determinato da Zurich Investments Life e visibile dal Contraente sul Portale anche in fase precontrattuale
- è residente in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali
- quando sottoscrive l'Assicurazione, ha un'età compresa tra i 18 anni (maggiorenne) e i 70 anni ("Età assicurativa"). Il limite di età per l'inclusione del coniuge/convivente e dei familiari di 1° grado all'interno del suddetto Gruppo come riportato nel Glossario è compreso tra i 18 anni (maggiorenne) e i 65 anni ("Età assicurativa") sottoscrive contestualmente la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe.

#### Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

---

### Cos'è l'Età assicurativa

Si tratta della modalità di calcolo dell'età del Contraente utilizzata nella presente Assicurazione che prevede che il Contraente mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e che seguono il suo compleanno (es 38 anni e 7 mesi = 39 anni; 40 anni e 5 mesi = 40 anni). Tale età viene determinata alla Data Di Decorrenza dell'Assicurazione e si incrementa in funzione del tempo trascorso.

---

Zurich Investments Life presta la Garanzia prevista nella presente Assicurazione a seguito della compilazione da parte del Contraente del Questionario medico semplificato per cui, in caso di risposta conforme a tutte le domande, l'Assicurazione si considera perfezionata. In caso contrario, anche di una sola risposta non conforme, non sarà possibile concludere l'Assicurazione. L'Assicurato non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati a ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.

---

### Chi sono il Contraente e il Beneficiario?

Il Contraente è il soggetto che stipula l'Assicurazione con Zurich Investments Life e che paga il premio.

Il Beneficiario è il soggetto che, al verificarsi dell'evento Contraente nell'Assicurazione (es. "Non autosufficienza" del Contraente), beneficerà dell'indennizzo dovuto da Zurich Investments Life.

**Il Contraente, la persona assicurata e il Beneficiario coincidono nella stessa persona: viene pertanto utilizzato il termine Contraente.**

---

#### 2.2.2 Nuova Sottoscrizione

Il Contraente di Zurich Multicare Autonomia che sia giunto alla scadenza dei 5 anni e che, ai sensi dell'articolo 1.3 – *Durata dell'Assicurazione e tacito rinnovo*, abbia ricevuto da Zurich Investments Life una proposta di Nuova Sottoscrizione in continuità assicurativa, può procedere alla sottoscrizione se risulta residente Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali.

In questo caso, ai fini della Nuova Sottoscrizione, non sono richiesti ulteriori accertamenti sanitari poiché questi sono stati già effettuati al momento della Prima sottoscrizione dell'Assicurazione Zurich Multicare Autonomia in scadenza.

**Ai fini della Nuova Sottoscrizione dell'Assicurazione il Contraente deve rinnovare contestualmente la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe.**

### 2.3 – Definizione dello stato di Non autosufficienza

Per stato di "Non autosufficienza", si intende l'incapacità presumibilmente permanente ed irreversibile di svolgere almeno 4 delle 6 attività elementari della vita quotidiana elencate qui di seguito, con conseguente assoluta necessità di una costante assistenza da parte di una terza persona, nonostante l'utilizzo di apparecchiature mediche e/o chirurgiche.

Tale stato di "Non autosufficienza", conseguente a un infortunio o all'insorgenza di una malattia, deve essere diagnosticata nel periodo di Garanzia assicurativa e deve permanere per almeno 90 giorni continuativi.

Le 6 attività elementari della vita quotidiana sono definite come:

- 1. Farsi il bagno o la doccia:** capacità di compiere queste azioni in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona (inclusa la sola capacità di entrare e uscire autonomamente dalla vasca e dalla doccia);
- 2. Mantenere l'igiene personale:** curare la propria igiene personale (intesa come capacità di radersi, pettinarsi e di fare toilette) in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona;
- 3. Vestirsi:** capacità, di mettersi o togliersi i vestiti in modo autonomo senza l'assistenza di una terza persona, nonostante l'utilizzo di abiti idonei;
- 4. Nutrirsi:** capacità di mangiare, anche cibo preparato da altri, o di bere in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona, nonostante l'utilizzo di posate e recipienti idonei;

#### Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

5. **Continenza:** la capacità di controllare le funzioni corporali (es. urinali e defecali), mantenendo un livello di igiene personale soddisfacente;
6. **Spostarsi:** capacità di effettuare cambi posturali di qualsiasi tipo (es. alzarsi da una sedia, dal letto o in piedi) e camminare in modo autonomo, senza l'assistenza di una terza persona, anche con l'ausilio di stampelle o di una sedia a rotelle.

**Sono esclusi dallo stato di Non autosufficienza i disturbi mentali di origine non organica** (a titolo esemplificativo e non esaustivo psicosi, nevrosi, sindromi ansioso-depressive).

**Sono inclusi nello Stato di Non autosufficienza i disturbi mentali di origine organica** (a titolo esemplificativo malattie di Alzheimer) e il morbo di Parkinson, che abbiano determinato perdita delle capacità cognitive.

La perdita delle capacità cognitive è intesa e definita come peggioramento o perdita delle facoltà intellettuali da valutarsi attraverso dati clinici e test standard che misurano il danneggiamento presente nelle seguenti aree:

- memoria di breve e/o lungo periodo;
- orientamento verso persone e luoghi e verso il tempo (conoscenza della data o dell'ora corrente);
- ragionamento deduttivo e astratto (risoluzione di semplici questioni, capacità di prendere decisioni razionali).

Il Contraente verrà considerato quale sofferente di perdita di capacità cognitive se:

- a. esistono prove cliniche che la perdita di capacità cognitiva è dovuta a cause organiche;
- b. dalle risposte date dal Contraente a test standard risulta la perdita delle capacità cognitive;
- c. la valutazione delle risposte deve avvenire in conformità alle procedure e ai dati contenuti in pubblicazioni scientifiche;
- d. la capacità intellettuale del Contraente è tale per cui lo stesso Contraente necessita di essere sottoposto ad un continuo controllo o richiede una continua assistenza da parte di un'altra persona, al fine di proteggere il Contraente stesso o terzi soggetti con i quali il medesimo Contraente venisse a contatto.

In ogni caso, la prestazione è erogata sia nelle ipotesi in cui la perdita dell'autosufficienza dia luogo al ricovero ospedaliero sia nelle ipotesi in cui non è previsto il ricovero.

## Chi e che cosa non è assicurato?

### 2.4 – Persone non assicurabili

#### 2.4.1 Prima sottoscrizione

**Non sono assicurabili** i soggetti che **alla Data di decorrenza** dell'Assicurazione:

- a. hanno problemi permanenti di continenza oppure bisogno dell'aiuto di un terzo per almeno uno degli atti ordinari della vita quotidiana oggetto della Garanzia;
- b. hanno diritto, hanno fatto richiesta, o percepiscono una pensione di invalidità, una rendita di invalidità o di inabilità al lavoro, prestata da qualsiasi soggetto pubblico e privato, con un grado di invalidità permanente superiore al 25%, oppure hanno un'invalidità civile, per tutte le categorie, con un grado di invalidità permanente superiore al 50%;
- c. hanno ricevuto una diagnosi di affezione di almeno una delle seguenti patologie: malattie di Alzheimer, Parkinson e parkinsonismi, altre demenze senili, sclerosi multipla, sclerosi laterale amiotrofica (malattia dei motoneuroni), ictus con postumi invalidanti, demenze su base vascolare acute e croniche, diabete complicato da neuropatie e/o angiopatie, gravi forme artritiche, gravi disturbi della vista (glaucoma se progressivo o grave);
- d. negli ultimi 5 anni hanno ricevuto una diagnosi di cancro, ovvero tumore maligno, per il quale sia stato prescritto intervento chirurgico, e/o di radioterapia e/o di chemioterapia, non ancora dichiarato guarito (come definito dal Ministero della Salute nel caso di specifiche patologie oncologiche il periodo è ridotto – vedi allegato 1 con riferimento alla legge n.193 del 7/12/2023);
- e. hanno ricevuto indicazioni a sottoporsi ad interventi chirurgici oppure sono in cura farmacologica e senza l'effettuazione dell'intervento chirurgico o l'utilizzo dei farmaci prescritti non potrebbero adempiere allo svolgimento delle ordinarie attività della vita quotidiana e lavorativa.

La non assicurabilità per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia – Non autosufficienza" determina anche la non assicurabilità per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Diaria da ricovero".

## 2.4.2 Nuova Sottoscrizione

**Ai fini di una Nuova Sottoscrizione, non sono ammissibili all'assicurazione i soggetti che, pur già coperti da una Assicurazione Zurich Multicare Autonomia, non hanno raggiunto la scadenza dei 5 anni della stessa, o che, pur avendo raggiunto tale scadenza, non hanno ricevuto una proposta di Nuova Sottoscrizione da parte di Zurich Investments Life.**

## 2.5 –Eventi non coperti dalla Garanzia

Sono esclusi dalla Garanzia gli stati di Non autosufficienza causati da:

- a. **Atti dolosi compiuti o tentati dal Contraente.**
- b. **Tentato suicidio e lesioni volontarie.**
- c. **Malattie mentali non di origine organica (es. depressioni, stati psicotici).**
- d. **Partecipazione attiva del Contraente ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare, sovversione o qualsiasi operazione militare, dovunque accaduti.**
- e. **Incidente di volo, se il Contraente viaggia a bordo di un aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo, ed in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio. La garanzia, tuttavia, è operante nel caso di viaggi compiuti dal Contraente in qualità di passeggero su linee regolarmente istituite per il pubblico esercizio della navigazione aerea e su aeromobili plurimotore di proprietà di ditte o di privati condotti da piloti professionisti con l'esclusione, in tale ultima situazione, delle trasvolate oceaniche.**
- f. **Pratica delle seguenti attività sportive pericolose: scalata di rocce o ghiacciai oltre il 3° grado (scala U.I.A.A – Unione Italiana Associazioni Alpine), partecipazione a corse e gare automobilistiche anche con natanti a motore (e relative prove o allenamenti), speleologia, arrampicata libera, sport aerei in genere.**
- g. **Alcolismo e uso non terapeutico di sostanze stupefacenti e psicotrope, allucinogeni e psicofarmaci.**

I casi di esclusione determinati dagli eventi/attività sopra elencati liberano ZURICH INVESTMENTS LIFE dagli obblighi contrattuali e causano la risoluzione dell'Assicurazione ai sensi dell'articolo 1456 del Codice civile. **In tal caso saranno rimborsati al Contraente i Premi versati al netto dei Caricamenti eventualmente applicati.**

## 2.6 – Riscatto

L'Assicurazione non ammette riscatto.

# Cosa fare in caso di sinistro?

## 2.7 – Denuncia del sinistro

Il Contraente, o altra persona avente titolo (ad esempio un familiare risultante nello stato di famiglia, un tutore, soggetto delegato, *care giver* che fornisca un documento comprovante la titolarità), deve farne denuncia a ZURICH INVESTMENTS LIFE da quando si presume siano maturate le condizioni di Non autosufficienza ai sensi dell'art. 2.3 - Definizione dello stato di Non autosufficienza, per gli opportuni accertamenti dello stato di Non autosufficienza, facendo pervenire a ZURICH INVESTMENTS LIFE stessa:

- a. la richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente altra persona avente titolo, contenente l'indicazione degli estremi del conto corrente bancario intestato al Contraente altro conto corrente autorizzato su cui accreditare l'importo della rendita;
- b. la copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente di altra persona avente titolo, riportante firma leggibile;
- c. documentazione dalla quale si rilevi che alla Data Di Decorrenza dell'Assicurazione il Contraente aveva le caratteristiche di appartenenza al Gruppo come definito nell'Art. 2.2 - *Persone assicurabili e limiti di età*;
- d. i documenti comprovanti lo stato di Non autosufficienza del Contraente e la relazione clinica rilasciata dal medico curante (medico di famiglia o specialista ospedaliero) attestante la diagnosi clinica, sciogliendo dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato;
- e. la data della sopravvenienza e l'origine incidentale o patologica dello stato di Non autosufficienza;
- f. in caso di demenza invalidante, malattia di Alzheimer o Parkinson, è necessario che lo stato di Non Autosufficienza sia constatato da uno psichiatra o da un neurologo mediante l'uso del test "Mini Mental State Examination" (M.M.S.E.).
- g. evidenza dell'eventuale somministrazione di idonei test valutativi (ad es. ADL, IADL, indice di Barthel) se già in possesso del Contraente di altra persona avente titolo, al momento della denuncia del sinistro.

## Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

Zurich Investments Life si riserva, nel caso in cui i documenti sopra elencati non risultassero sufficienti alla corretta definizione del Sinistro, di richiedere ulteriori documentazione o referti utili a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, compresi eventuali originali e si riserva altresì di far sottoporre il Contraente a visita medica presso un proprio medico di fiducia.

**Sul sito di Zurich Investments Life e sul Portale è disponibile il modulo di denuncia del sinistro che il Contraente o altra persona avente titolo possono utilizzare.**

La **denuncia** può essere effettuata in forma libera oppure utilizzando l'apposito modulo e dovrà essere inviata a Zurich Investments Life :

- **a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento** indirizzata a: Zurich Investments Life S.p.A. – Life Operations – Ufficio Life Maturity & Surrenders – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano
- **tramite PEC** (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto “liquidazione delle prestazioni”, a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

**Zurich Investments Life si impegna ad accertare lo stato di Non autosufficienza entro 180 giorni dalla data del timbro postale della lettera raccomandata a/r o della data di invio della PEC di cui sopra, purché l'invio sia completo di tutta la documentazione richiesta.**

Resta ferma la facoltà di Zurich Investments Life di richiedere nel corso dei 180 giorni ulteriore documentazione sanitaria al fine di verificare la permanenza dello stato di Non autosufficienza.

Eventuale **documentazione in lingua diversa dall'italiano, dall'inglese, dal francese o dal tedesco deve essere tradotta in italiano.** In mancanza, eventuali **oneri di traduzione sono a carico del Contraente.**

## Come è gestito il sinistro?

### 2.8 – Accertamento e riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life

**A) Denuncia del sinistro:** il Contraente o altra persona avente titolo (ad esempio un familiare risultante nello stato di famiglia, un tutore, soggetto delegato, care giver, che fornisca evidenza comprovante la titolarità), da quando si presume siano maturate le condizioni di Non autosufficienza ai sensi dell'art. 2.3 - *Definizione dello stato di Non autosufficienza*, deve farne denuncia a Zurich Investments Life nelle modalità di cui all'art. 2.7 – *Denuncia del sinistro* per gli opportuni accertamenti.

**B) Eventuali dichiarazioni e accertamenti richiesti da Zurich sullo stato di Non autosufficienza:** il Contraente, a pena di decadenza da ogni diritto derivante dalla presente Assicurazione per il caso di Non autosufficienza, **è obbligato a:**

- rendere con verità ed esattezza qualsiasi dichiarazione richiesta da Zurich Investments Life per gli accertamenti dello stato di Non Autosufficienza del Contraente;
- fornire tutte le prove che da Zurich Investments Life fossero ritenute opportune per stabilire le cause e gli effetti della malattia o della lesione fisica che hanno prodotto lo stato di Non Autosufficienza.

Zurich Investments Life si riserva, inoltre, il pieno ed incondizionato diritto di accertare lo stato di Non autosufficienza con medici e/o personale sanitario e/o periti di propria fiducia.

**C) Controversie:** nel caso in cui non venga riconosciuto da Zurich Investments Life lo stato di Non autosufficienza, il Contraente o altra persona avente titolo (fornendo evidenza comprovante la titolarità) hanno la facoltà, entro 60 giorni dalla ricezione della relativa comunicazione da parte di Zurich Investments Life, di promuovere un tentativo di Mediazione e se questo non dovesse avere successo di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria competente ai sensi del successivo art. 1.14 - *Legge applicabile, controversie, mediazione e foro competente.*

**D) Sospensione del pagamento dei premi:** dalla data del timbro postale della lettera raccomandata a/r o dalla data di invio della PEC, con cui il Contraente denuncia il sinistro e invia la documentazione completa (art. 2.7 – *Denuncia del sinistro*), il pagamento del Premio relativo alla posizione assicurativa per la quale è in corso l'accertamento dello stato di Non autosufficienza è sospeso.

La sospensione del pagamento del Premio viene effettuata anche per la Garanzia “Zurich Multicare Autonomia - Garanzia Diaria da ricovero” offerta da Zurich Insurance Europe. Se non venisse riconosciuto lo stato di Non autosufficienza, Zurich Investments Life si impegna a mantenere in vigore le garanzie a fronte di un unico pagamento dei Premi insoluti rimasti arretrati e successivi alla data di denuncia dello stato di Non autosufficienza, purché i requisiti

### Zurich Multicare Autonomia – Garanzia Non autosufficienza

di assumibilità di cui all'Articolo 2.2 – *Persone assicurabili e limiti di età* siano stati rispettati al momento della Prima sottoscrizione.

Se lo stato di Non autosufficienza fosse riconosciuto da Zurich Investments Life o dall'Autorità competente di cui al punto C), l'obbligo al pagamento del Premio cessa definitivamente. **Il riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life determina la cessazione della Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe alla prima scadenza annuale.**

## 2.9 – Rivedibilità dello stato di Non autosufficienza

Nel periodo di pagamento della rendita, Zurich Investments Life può effettuare in qualsiasi momento verifiche della permanenza dello stato di Non autosufficienza del Contraente. Zurich Investments Life nel corso delle verifiche potrà anche richiedere al Contraente ulteriore documentazione medica.

Se dagli accertamenti effettuati dovesse risultare che lo stato di Non autosufficienza è cessato, il pagamento della rendita cesserà a far data dal mese successivo all'accertamento.

## 2.10 – Pagamento delle rate di rendita

Le rate di rendita saranno erogate in via posticipata con cadenza mensile.

La prima rata sarà erogata il mese successivo alla data dell'avvenuto riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life comprese anche le rate eventualmente maturate e non corrisposte nel periodo compreso tra la data di denuncia dello stato di Non autosufficienza ed invio della documentazione completa (art. 2.7 – *Denuncia del sinistro*), e la data di riconoscimento dello stato di Non autosufficienza.

Zurich si impegna a pagare le rate mensili per l'importo esplicitato nel Certificato di polizza che il Contraente ha ricevuto da Zurich Investments Life. L'importo delle rate mensili rimarrà costante nel tempo e non sarà oggetto di rivalutazione finanziaria.

## 2.11 – Pagamenti di Zurich Investments Life

Al verificarsi dello stato di Non autosufficienza del Contraente, per ottenere il pagamento delle rate mensili di rendita, il Contraente deve trasmettere a Zurich Investments Life i documenti previsti all'art. 17 – *Denuncia del sinistro*, ed elencati nel modulo di denuncia di sinistro, mediante comunicazione scritta agli indirizzi nello stesso articolo indicati.

Se necessario alla definizione dello stato di Non autosufficienza, Zurich può chiedere al Contraente eventuale ulteriore documentazione o di sottoporsi a visita medica presso un medico fiduciario di Zurich.

**Ad ogni ricorrenza annua dell'Assicurazione, il Contraente per ricevere il pagamento delle rate mensili di rendita dovrà inviare a Zurich Investments Life il certificato di esistenza in vita.**

**Il Contraente è tenuto a comunicare a Zurich Investments Life, in ogni momento della durata contrattuale, il recupero dello stato di autosufficienza entro 60 giorni da quando ne sia venuto a conoscenza, a mezzo lettera raccomandata a/r o PEC, agli indirizzi riportati nell'art. 2.7 – *Denuncia del sinistro*.**

Nel caso in cui Zurich Investments Life, entro i 180 giorni utili ad accertare lo stato di Non autosufficienza (vedi art. 8 Accertamento e riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life e art. 2.7 – *Denuncia del sinistro*), verifichi:

- **la presenza dei requisiti per il riconoscimento dello stato di Non autosufficienza e riconosca il diritto alla Prestazione assicurata**, Zurich Investments Life inizierà a pagare le rate di rendita, comprese anche le rate eventualmente maturate nel periodo compreso tra la data di denuncia dello stato di Non autosufficienza ed invio della documentazione completa per la valutazione medica, e la data di riconoscimento dello stato di Non autosufficienza. La liquidazione è subordinata all'inoltro del certificato di esistenza in vita che comprovi il superamento dei 90 giorni di sopravvivenza dalla denuncia del sinistro. Nessun ulteriore pagamento di Premio sarà dovuto dal Contraente e saranno restituiti allo stesso Contraente gli eventuali premi pagati nel periodo compreso tra la data di denuncia dello stato di Non autosufficienza e la data di riconoscimento dello stato di Non autosufficienza. **Il riconoscimento dello stato di Non autosufficienza da parte di Zurich Investments Life determina la cessazione della Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Garanzia Diaria da ricovero" offerta da Zurich Insurance Europe alla prima ricorrenza annuale.**

- **la mancanza dei requisiti per il riconoscimento dello stato di Non autosufficienza necessari all'erogazione della rendita**, il Contraente sarà tenuto al pagamento degli eventuali premi arretrati non pagati e dovuti.

**La rendita vitalizia è di carattere personale, non trasmissibile agli eredi e non consente il riscatto.**

Ogni pagamento viene effettuato direttamente da Zurich Investments Life.

**Qualora ci fossero tutte le condizioni utili a procedere al pagamento delle rate di rendita ma Zurich Investments Life dovesse ritardare ingiustificatamente il pagamento, saranno dovuti al Contraente gli interessi di mora.**

Qualora nel corso dei 90 giorni successivi alla denuncia si verificasse il decesso del Contraente nulla verrà corrisposto. L'indennizzo o il mancato indennizzo da parte di Zurich Investments Life ai sensi delle disposizioni contenute nel presente Set Informativo, non incide sulle verifiche e sulla gestione dei sinistri da parte di Zurich Insurance Europe.

## **2.12 – Prescrizione**

I diritti derivanti dalla Garanzia Zurich Multicare – Garanzia Non autosufficienza (diversi dal diritto al pagamento dei premi) si prescrivono nel termine di 10 anni.

Pertanto, le somme dovute per sinistro **devono essere tassativamente richieste a Zurich Investments Life entro dieci anni dalla data del verificarsi dell'evento relativo al sinistro.**

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei tuoi dati personali o dati personali relativi ad altri soggetti (ad esempio soggetti minori di cui eserciti la potestà genitoriale, beneficiari, assicurati), al fine di poter fornire i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti nonché, con il tuo consenso, svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi degli artt. 13 a 14 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "Regolamento") ti forniamo, pertanto, qui di seguito, l'informativa relativa al trattamento dei dati personali.

## Perché ti viene fornita questa informativa?

Per sapere come trattiamo i Dati Personali e per conoscere i tuoi diritti.

Se ci hai fornito dei Dati Personali di altre persone, ad esempio il nome dell'assicurato nel caso tu non lo sia, ricordati di consegnargli questo documento, è importante che anche loro sappiano come vengono trattati i loro dati e che conoscano i loro diritti.

Lo sapevi che, dato che trattiamo i tuoi Dati Personali, hai il ruolo di «Interessato» e noi di «Titolare»?

## 1. Chi è il Titolare del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Il Titolare – il quale ti fornisce questa informativa – è la società Zurich Investments Life S.p.a, con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/quotazione (di seguito la chiameremo anche "Compagnia").

## 1.1 Come puoi contattare il Titolare o il Data Protection Officer (DPO)?

Per qualsiasi domanda, necessità o richiesta di chiarimento, puoi contattare la Compagnia, scrivendo al Data Protection Officer (DPO) via:

- e-mail: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com)
- posta ordinaria: Zurich Investments Life S.p.a.

Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

## 2. Per quali finalità saranno trattati i tuoi Dati Personali?

### a) Finalità contrattuali e di legge

Per le finalità contrattuali, cioè per fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa:

- accesso al servizio di consultazione della tua posizione assicurativa (Area Riservata Clienti)
- predisposizione di preventivi e/o quotazioni per l'emissione di una polizza
- predisposizione e stipulazione di contratti assicurativi
- raccolta del premio assicurativo
- liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto assicurativo sottoscritto
- riassicurazione
- coassicurazione
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore;

Per le finalità di legge, cioè per permettere alla Compagnia di rispettare gli obblighi di legge, regolamentari, della disciplina comunitaria, antiriciclaggio, antiterrorismo, gestione e controllo interno.

Se non fornisci i dati ed il consenso per le finalità sopra previste, potrebbe essere impossibile per la Compagnia fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti, compresi la quotazione, la registrazione e l'accesso al servizio c.d. Area Clienti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

Per l'invio da parte della Compagnia, in qualità di titolare del trattamento, di offerte promozionali, iniziative commerciali, inviti a concorsi a premi, materiale pubblicitario e di vendita in relazione a propri prodotti o servizi della Compagnia, di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, nonché per consentire alla Compagnia di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti. Potremo contattarti, anche nel rispetto degli accordi con gli Agenti Zurich, tramite posta elettronica, sms, smart messaging, messaggi tramite l'Area Riservata Clienti, posta cartacea e telefonate con operatore.

### c) Rilevazioni statistiche

Per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi, con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, laddove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a).

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

Per essere comunicati a soggetti terzi (quali società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd. Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i tuoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

### e) Soft Spam

Per propri prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da te acquistati. Tuttavia, qualora non desiderassi ricevere tali comunicazioni, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente punto 1.1 della presente informativa privacy o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. La Società, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività.

### f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

Per contattarti al fine di ricevere da te informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove tu non desiderassi essere contattato per tale scopo, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente punto 1.1 o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f). Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) Ti precisiamo che se non ci fornirai il tuo consenso, se deciderai di revocarlo o se non vorrai comunicarci i tuoi dati per tali finalità, avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).

## 3. Qual è la base giuridica del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Le basi giuridiche sono ciò che rende lecito il trattamento dei tuoi Dati Personali da parte della Compagnia. Per ciascuna finalità indicata al punto 2, ti elenchiamo di seguito le basi giuridiche corrispondenti.

Per i trattamenti svolti per Finalità contrattuali e di legge, le basi giuridiche sono:

- (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione delle prestazioni);
- (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche e antiterrorismo);
- (iii) l'interesse legittimo della Società (per le attività di prevenzione delle frodi, di indagine, di tutela dei propri diritti anche in sede giudiziaria).

- punti 2 b), c) e d) (trattamenti svolti per finalità di marketing, finalità statistiche e comunicazione a terzi) la base giuridica degli stessi sono i rispettivi consensi eventualmente prestati;
- punto 2 e) (soft spam) la base giuridica è il legittimo interesse della Società all'utilizzo delle coordinate di posta elettronica di un cliente all'invio di un numero limitato di comunicazioni commerciali che possano essere appropriate ed inerenti al rapporto assicurativo con lo stesso intercorrente.
- punto 2 f) (attività di autovalutazione) la base giuridica è il legittimo interesse della Società ad effettuare un'autovalutazione dell'attività dalla stessa svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.



## 4. A chi possono essere comunicati i tuoi Dati Personali?

Per ciascuna finalità indicata al punto 2, ti elenchiamo di seguito i soggetti a cui potremmo comunicare i tuoi dati:

- punto 2 a) (trattamenti svolti per finalità contrattuali e di legge), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori, riassicuratori; (ii) intermediari assicurativi (ad esempio agenti, broker, banche); (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici; (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione; (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, IVASS ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.
- punti 2 b), c), d), e) e f) (finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche, soft spam e attività di autovalutazione), i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii), altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria e partner commerciali (iii) società di servizi, fornitori, società esterne ai fini di ricerche di mercato.



## 5. I tuoi Dati Personali possono essere trasferiti all'estero e/o diffusi?

I tuoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I tuoi dati personali possono essere trasferiti anche verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, in quanto la sede della società capogruppo si trova a Zurigo, e nel Regno Unito). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile e adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza.

Ti precisiamo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle "Clausole Contrattuali Standard" emanate dalla Commissione a garanzia del corretto trattamento. Puoi, in ogni caso, contattare il Data Protection Officer ai recapiti riportati nel punto 1.1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei tuoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

I Dati Personali non sono soggetti a diffusione.



## 6. Per quanto tempo vengono conservati i tuoi Dati Personali?

I tuoi dati personali verranno conservati dalla Compagnia solo per il tempo strettamente necessario alle finalità per le quali sono trattati. In particolare, verranno conservati per i seguenti periodi di tempo:

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (ii) dati inerenti alle attività antifrode: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

- (iii) dati inerenti alle attività di contrasto al riciclaggio di denaro e antiterrorismo: 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.
- (iv) dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva.
- (v) dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: 2 anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.
- (vi) dati trattati per finalità per attività di autovalutazione: 12 mesi dalla conclusione dell'attività di autovalutazione.



## 7. Come vengono trattati i tuoi Dati Personali? Vengono svolti trattamenti automatizzati?

Per predisporre i preventivi, calcolare il premio assicurativo, così come previsto dalla normativa applicabile, svolgiamo delle attività di analisi attraverso un processo decisionale automatizzato sui dati inerenti alla precedente storia assicurativa del soggetto interessato e pregressi eventi morbosi o comunque con un'incidenza sullo stato di salute in caso di polizze sulla salute e/o sulla vita.

Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati all'esigenza di calcolo del rischio connaturato con l'attività assicurativa ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione, per la natura stessa del rapporto (a tal riguardo pertanto, la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel rapporto contrattuale o nell'adempimento alla richiesta di preventivo avanzata dal soggetto interessato).

Infine, la Società può svolgere ulteriori attività che comportano processi decisionali automatizzati connessi alle attività anti frode, antiriciclaggio ed antiterrorismo. Tali attività comportano il trattamento di dati personali con modalità automatizzate al fine di individuare eventuali frodi o comportamenti che possano comportare la violazione di norme statali e sovranazionali in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

A tal riguardo la base giuridica del trattamento deve individuarsi nel legittimo interesse della Società ad individuare eventuali frodi a suo carico e nell'obbligo legale nascente dalle vigenti norme in materia di antiriciclaggio ed antiterrorismo.



## 8. Quali sono i tuoi diritti?

In base agli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento GDPR, hai numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- accedere ai tuoi Dati Personali e ottenere informazioni circa gli stessi, le finalità e le modalità del trattamento;
- ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei tuoi Dati Personali, chiedere la limitazione del trattamento effettuato (inclusa, ove possibile, la cancellazione);
- opposti per fini legittimi al trattamento dei Dati Personali nonché esercitare il tuo diritto alla portabilità degli stessi;
- proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Ti ricordiamo che puoi revocare in ogni momento il consenso eventualmente prestato al trattamento dei dati per finalità di marketing indicate ai punti 2 b), c), d), e) e f). La revoca anche se espressa con riferimento ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

### Come puoi esercitare i tuoi diritti?

È sufficiente scrivere al Responsabile per la Protezione dei Dati ai recapiti indicati nel punto 1.1.

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

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

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

Capitale sociale € 207.925.480 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 31.08 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2





C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7/11/953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

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

## Zurich MultiCare Autonomia - Garanzia Diaria da ricovero

Condizioni Contrattuali redatte secondo le “Linee Guida per contratti chiari e comprensibili”  
del tavolo tecnico ANIA

# Indice

Guida alla lettura.....	2 di 13
Glossario.....	4 di 13
<b>Sezione 1 – Norme generali</b>	
In quali Paesi vale l'Assicurazione?.....	6 di 13
Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?.....	6 di 13
Il Premio può cambiare di anno in anno?.....	6 di 13
Alla scadenza, ZIE può proporre modifiche al Premio o alla Polizza?.....	6 di 13
Posso revocare la Proposta, disdire o risolvere l'Assicurazione?.....	7 di 13
Posso recedere dall'Assicurazione?.....	7 di 13
Quando e come devo pagare il Premio?.....	7 di 13
Che obblighi ho?.....	8 di 13
Altre informazioni.....	9 di 13
<b>Sezione 2 - Diaria da ricovero</b>	
 Che cosa è assicurato e come?.....	10 di 13
2.1 Garanzia “Diaria da ricovero”.....	10 di 13
2.2 Persone assicurabili.....	10 di 13
 Che cosa non è assicurato?.....	10 di 13
2.3 Persone non assicurabili.....	11 di 13
2.4 Attività professionali non assicurabili.....	11 di 13
2.5 Eventi non coperti dalla Garanzia.....	11 di 13
 Cosa fare in caso di Sinistro?.....	12 di 13
2.6 Come si denuncia il Sinistro.....	12 di 13
 Come è gestito il Sinistro?.....	12 di 13
2.7 Tempi di gestione del Sinistro.....	12 di 13
2.8 Pagamento dell'Indennizzo.....	13 di 13
2.9 Criteri di indennizzabilità.....	13 di 13
2.10 Prescrizione.....	13 di 13

# Guida alla lettura

## Guida alle icone



### Che cosa è assicurato e come?

Descrive cosa coprono e come funzionano le singole garanzie, con le eventuali limitazioni, e indica le garanzie base e quelle opzionali.

Le garanzie acquistate e le loro caratteristiche sono indicate in Polizza.



### Che cosa non è assicurato?

Indica danni, eventi o persone non coperti dall'Assicurazione.



### Cosa fare in caso di Sinistro?

Fornisce le istruzioni dettagliate su come comportarsi in caso di Sinistro: per esempio quando e come fare la denuncia, quali documenti servono, chi contattare e come farlo.



### Come è gestito il Sinistro?

Fornisce le informazioni sulla procedura e sui tempi di accertamento del Sinistro da parte di Zurich e i tempi e le modalità di pagamento dell'Indennizzo.



### In quali Paesi vale l'Assicurazione?

Indica i Paesi in cui la copertura assicurativa è valida.



### Come funziona l'Assicurazione?

Indica le forme di Assicurazione applicabili alle garanzie.



### Tabelle

Fornisce in forma di tabella informazioni che si riferiscono a determinate sezioni e garanzie.

In questo Set Informativo il significato delle parole con l'iniziale maiuscola è definito nel Glossario.

**Decadenze, nullità, limitazione delle garanzie, e oneri** a carico del **Contraente** o dell'**Assicurato** sono di volta in volta **evidenziate come in questo paragrafo** o portati all'attenzione con **icone** quali:



per indicare le eccezioni,



per indicare un'informazione particolarmente importante



in caso di esclusioni



in caso di coperture

Riquadro esplicativo o box di consultazione

Nel testo si trovano riquadri, come questo, in cui possono essere inserite note, commenti o esempi per chiarire il significato e le modalità di applicazione di alcune clausole contrattuali.

**Tali Informazioni non fanno parte del contratto, ma servono esclusivamente a chiarirne il contenuto.**



## Guida a Zurich MultiCare Autonomia - Diaria da ricovero

Zurich MultiCare Autonomia è l'Assicurazione che protegge il Contraente dalle conseguenze del Ricovero dovuto a Malattia, Infortunio o trapianto di organi. Il Contraente coincide con la persona assicurata e con il Beneficiario.

La Garanzia "Diaria da ricovero" offerta dall'Assicurazione "Zurich MultiCare Autonomia" offre il pagamento di una somma giornaliera in caso di Ricovero del Contraente per un **massimo di 300 giorni**.

Questa Garanzia è sottoscritta insieme alla Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza".

La Garanzia è **riservata ai componenti del Gruppo al quale è rivolta la campagna e ai loro coniugi, conviventi e familiari di primo grado**.

La Polizza è dedicata a chi al momento della Prima Sottoscrizione ha **un'età compresa tra i 18 anni e i 70 anni, ridotta a 65 anni per il coniuge o il convivente e i familiari di primo grado**.

### Area clienti

Il Contraente può consultare gratuitamente:

#### Area Clienti Zurich

Sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) è disponibile l'Area Clienti Riservata, dove il Contraente può consultare la propria posizione assicurativa.

A garanzia di una consultazione sicura, **il Contraente deve richiedere le credenziali d'accesso tramite registrazione nella sezione dedicata all'area clienti sul sito [www.zurich.it](http://www.zurich.it) e seguire le istruzioni: verrà richiesto il numero di Polizza e il codice fiscale.**

In caso di problemi di accesso al proprio spazio riservato o di dubbi in merito alla consultazione o all'utilizzo dell'area clienti, è disponibile un servizio di supporto all'indirizzo:

[areaclienti@it.zurich.com](mailto:areaclienti@it.zurich.com).

Inoltre, Il Contraente può usufruire in modo gratuito di:

#### Area Clienti 4Care

Sul sito [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it) è disponibile l'area clienti riservata, dove il Contraente può consultare la propria posizione assicurativa.

A garanzia di una consultazione sicura, **è necessario richiedere le credenziali d'accesso tramite registrazione nella sezione dedicata all'area clienti sul sito [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it) e seguire le istruzioni: verrà richiesto il numero di Polizza e il codice fiscale.**

# Glossario

I termini definiti in questo glossario integrano le Condizioni Contrattuali a tutti gli effetti. Le Parti vi attribuiscono il significato riportato di seguito quando sono indicate con la lettera iniziale maiuscola all'interno delle Condizioni Contrattuali.

**Assicurazione:** i contratti di Assicurazione che compongono l'offerta commerciale Zurich MultiCare Autonomia.

**Beneficiario:** persona fisica alla quale ZIE o ZIL pagano l'Indennizzo o la Prestazione Assicurata in caso di Sinistro. Il Beneficiario coincide per questa Assicurazione con il Contraente e con la persona assicurata.

**Carenza (per Garanzia "Zurich MultiCare - Non autosufficienza"):** periodo iniziale del rapporto contrattuale nel corso del quale la sopravvenienza della Non autosufficienza a causa di Malattia non dà diritto ad alcuna prestazione derivante dalla Garanzia.

**Carenza (per Garanzia "Zurich MultiCare - Diaria da ricovero"):** periodo iniziale del rapporto contrattuale nel corso del quale il Ricovero a causa di Malattia non dà diritto ad alcun Indennizzo derivante dalla Garanzia anche se la Diagnosi avviene successivamente al periodo di Carenza. Anche il Ricovero iniziato durante il periodo di Carenza e proseguito oltre lo stesso non dà diritto alla prestazione prevista dall'Assicurazione.

**Caricamenti:** parte del Premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi di ZIE e ZIL.

**Contraente:** la persona fisica, appartenente al Gruppo, che sottoscrive l'Assicurazione e ne assume gli obblighi, tra cui pagare il Premio. Il Contraente coincide per questa Assicurazione con la persona assicurata, e anche con il Beneficiario.

**Data di Decorrenza:** la Data a partire dalla quale l'Assicurazione è valida, se è stato pagato il Premio.

**Diagnosi:** determinazione da parte del medico, in base alla valutazione dei sintomi, della natura o della sede di:

- una Malattia;
- una lesione a seguito di Infortunio.

**Diritto all'oblio oncologico:** In relazione alla stipula o al rinnovo di contratti assicurativi, il diritto riconosciuto alle persone guarite da una patologia oncologica di non fornire informazioni né subire indagini, incluse visite mediche di controllo e accertamenti sanitari, in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza recidive, da più di 10 anni oppure da più di 5, se la malattia è insorta prima dei 21 anni. Con riferimento a specifiche patologie oncologiche previste dall'allegato I del Decreto del Ministero della salute del 22 marzo 2024, sono definiti termini inferiori rispetto a quelli indicati dalla legge in tema di oblio oncologico (legge 193/2023). Il trattamento attivo della patologia è concluso, in mancanza di recidive, alla data dell'ultimo trattamento farmacologico antitumorale, radioterapico o chirurgico.

**Durata Contrattuale:** periodo durante il quale vale l'Assicurazione.

**Esclusioni:** rischi esclusi relativi alle Garanzie prestate da ZIE e ZIL.

**Età Assicurativa:** calcolo alla Data di Decorrenza dell'età del Contraente. Prevede che il Contraente mantenga la stessa età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno (es 38 anni e 7 mesi = 39 anni; 40 anni e 5 mesi = 40 anni).

**Franchigia (per Garanzia "Zurich MultiCare - Diaria da ricovero"):** componente del danno che rimane a carico del Contraente e non è indennizzato da ZIE al verificarsi dell'evento assicurato. Si applica per ogni Sinistro ed è espressa in numero di giorni.

## Esempio di Franchigia espressa in giorni

Giorni di Ricovero riconosciuti nella cartella medica	49 giorni
Franchigia indicata in Polizza per la garanzia "Diaria da ricovero"	9 giorni
Giorni indennizzabili	40 giorni

**Garanzia (per Garanzia "Zurich MultiCare - Non autosufficienza"):** copertura prevista dall'Assicurazione in base alla quale ZIL si impegna, al verificarsi dell'evento assicurato, a pagare la Prestazione Assicurata al Contraente.

**Garanzia (per Garanzia "Zurich MultiCare - Diaria da ricovero"):** copertura prevista dall'Assicurazione in base alla quale ZIE si impegna, al verificarsi dell'evento assicurato, a pagare l'Indennizzo assicurato al Contraente.

**Gruppo:** Gruppo omogeneo di assicurati che hanno come comune denominatore l'appartenenza a una società, ente o associazione (es. dipendenti di un'azienda o associati ad un Ente, ecc.) o ad altre determinate tipologie di soggetti, purché abbiano un'età compresa tra i 18 e i 70 anni ("Età Assicurativa". Sono compresi anche il coniuge o il convivente del Contraente e i suoi familiari di 1° grado con un'età compresa tra i 18 e i 65 anni ("Età Assicurativa"), come risultanti alla Data di Decorrenza dell'Assicurazione.

**Indennizzo:** Importo che ZIE o ZIL paga in caso di Sinistro" tenendo conto di Scoperti, Franchigie e limiti. Nel caso della Garanzia "**Zurich MultiCare - Non autosufficienza**" l'Indennizzo coincide con la Prestazione Assicurata.

**Infortunio:** ogni evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produce lesioni fisiche constatabili in modo oggettivo.

**Intervento Chirurgico:** ogni intervento terapeutico o diagnostico con l'uso di strumenti chirurgici, diatermocoagulazione, tecnica laser o criotecnica.

**Istituto di Cura:** ospedale, clinica universitaria, istituto universitario o clinica privata autorizzati, in base ai requisiti di legge e dalle competenti autorità, all'erogazione dell'assistenza ospedaliera in regime di Ricovero o di day hospital. Non si considerano Istituto di Cura gli stabilimenti termali, le case di convalescenza e di soggiorno, nonché i centri benessere e le case di cura aventi finalità dietologiche ed estetiche o deputate alle lungodegenze.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

**Malattia:** ogni obiettiva alterazione dello stato di salute non dipendente da Infortunio. La gravidanza non è considerata Malattia.

**Malattie Mentali:** ogni patologia mentale e del comportamento (come ad esempio psicosi, nevrosi, sindromi depressive, disturbi dello sviluppo psicologico, anoressia, bulimia, ecc.) ricomprese nel capitolo V della decima revisione della Classificazione Internazionale delle Malattie (ICD - 10 del OMS).

**Nuova Sottoscrizione:** la stipulazione di una nuova Assicurazione Zurich MultiCare Autonomia, al termine del periodo di cinque annualità dell'Assicurazione Zurich MultiCare Autonomia in corso, conseguente alla sottoscrizione della Proposta da parte del Contraente.

**Polizza:** documento sottoscritto rispettivamente da ZIE per la garanzia danni e da ZIL per la garanzia vita, che riassume tutti gli elementi della proposta di Prima Sottoscrizione o di Nuova Sottoscrizione e che attesta la sottoscrizione e l'esistenza dell'Assicurazione (anche chiamato certificato di Polizza). La Proposta di Prima Sottoscrizione o di Nuova Sottoscrizione viene sottoscritta dal Contraente tramite il Portale.

**Portale:** piattaforma tramite la quale il Contraente effettua le procedure per completare la Prima Sottoscrizione o la Nuova Sottoscrizione di Zurich MultiCare Autonomia.

**Premio:** la somma che il Contraente deve a ZIE e ZIL come corrispettivo per l'Assicurazione.

**Prestazione Assicurata (per la Garanzia "**Zurich MultiCare - Non autosufficienza**"):** rendita vitalizia posticipata mensile di importo costante e non rivalutabile, che è erogata se, nel corso della Durata Contrattuale, è accertato lo stato di Non autosufficienza del Contraente.

**Prima Sottoscrizione:** sottoscrizione dell'Assicurazione per la prima volta.

**Proposta:** documento che il Contraente compila ed invia a ZIL e ZIE per esprimere la volontà di concludere l'Assicurazione "Zurich MultiCare Autonomia".

**Ricovero:** la degenza in Istituto di Cura che comporti almeno un pernottamento. Non si considera pernottamento la permanenza notturna in pronto soccorso.

**Set Informativo:** l'insieme della documentazione informativa, da consegnare al Contraente, composta da: DIP Vita, DIP Danni, DIP Aggiuntivo Multirischi, Condizioni di Assicurazione, Glossario e Informativa Privacy.

**Sinistro:** evento dannoso per cui vale una delle Garanzie oggetto dell'Assicurazione.

**Sport Professionistico:** secondo la Legge 23 marzo 1981 n° 91 e successive modifiche e integrazioni, vengono definiti sportivi professionisti gli atleti che esercitano l'attività sportiva a titolo oneroso con continuità nell'ambito delle discipline regolamentate dal CONI e che conseguono questa qualifica dalle federazioni sportive nazionali, secondo le norme emanate dalle federazioni stesse, con l'osservanza delle direttive stabilite dal CONI.

**ZIE:** la compagnia assicurativa Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia.

**ZIL:** la compagnia assicurativa Zurich Investments Life S.p.A.

**Zurich 4Care:** l'intermediario assicurativo, in qualità di agente, Zurich For Care Italy S.p.A.

# Sezione 1

## Norme generali

### In quali paesi vale l'Assicurazione?

---

#### 1.1 Validità territoriale

L'Assicurazione è valida per il Contraente ovunque si trova nel mondo.

### Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?

---

#### 1.2 Inizio della Garanzia assicurativa e Periodo di Carenza

L'Assicurazione inizia alle ore 24 del giorno:

- della Data di Decorrenza indicato in Polizza se il Premio è stato pagato entro questo giorno
- di pagamento del Premio se questo avviene dopo la Data di Decorrenza indicata in Polizza.

Se il Contraente non paga il Premio entro 30 giorni dalla sottoscrizione della Polizza, l'Assicurazione si risolve.

La Garanzia "Diaria da ricovero" non opera per un periodo iniziale, denominato "periodo di Carenza", pari a 90 giorni calcolati a partire dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione nel caso di Ricovero derivante da Malattia.

La Garanzia è invece valida dalla Data di Decorrenza dell'Assicurazione (quindi senza periodo di Carenza) se il Ricovero è dovuto a Infortunio.

In caso di Nuova Sottoscrizione alla scadenza dei 5 anni il periodo di Carenza non si applica.



I Premi scaduti devono sempre essere pagati. Il mancato pagamento da parte del Contraente entro 30 giorni dopo la scadenza annuale indicata in Polizza comporta la risoluzione dell'Assicurazione.

#### 1.3 Durata dell'Assicurazione e tacito rinnovo

L'Assicurazione ha una durata di 1 anno dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza e può rinnovarsi tacitamente per un altro anno, fino ad un massimo di 5 anni, salvo Disdetta che il Contraente può inviare con preavviso di almeno 30 giorni prima della scadenza annuale, secondo le modalità previste dall'art 1.7 Disdetta.



In caso di liquidazione della Prestazione Assicurata relativa alla Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza", sottoscritta contestualmente alla Garanzia "Diaria da ricovero", la Garanzia "Diaria da ricovero" termina alla prima scadenza annuale dell'Assicurazione.

### Il Premio può cambiare di anno in anno?

---

#### 1.4 Il Premio rimane invariato per 5 anni

L'Assicurazione può rinnovarsi tacitamente ad ogni scadenza annuale fino ad un massimo di 5 anni se il Contraente paga il Premio. L'Assicurazione non prevede l'adeguamento periodico del Premio.

### Alla scadenza, ZIE può proporre modifiche al Premio o alla Polizza?

---

#### 1.5 Scadenza dell'Assicurazione

Alla scadenza dei 5 anni, ZIE può offrire al Contraente che ne ha esigenza e interesse, una nuova Assicurazione, in continuità assicurativa all'Assicurazione "Zurich MultiCare Autonomia - Diaria da ricovero".

Il periodo di Carenza non si applica in questo caso.

## Posso revocare la Proposta, disdire o risolvere l'Assicurazione?

---

### 1.6 Revoca

Il Contraente **può revocare la Proposta che ha sottoscritto fino al ricevimento della Polizza** sottoscritta da ZIE, con richiesta scritta da inviare tramite una delle seguenti modalità:

- **mediante le procedure previste nel Portale messo a sua disposizione dall'agente Zurich 4Care;**
- **scrivendo all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).**

La revoca ha l'effetto di liberare il Contraente e ZIE da qualsiasi obbligazione dell'Assicurazione **a partire dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta**. Il giorno di invio della richiesta è:

- la data del caricamento della revoca secondo l'operatività indicata dal Portale in uso dal Contraente
- la data d'invio della e-mail.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, ZIE rimborsa il Premio eventualmente già incassato.

### 1.7 Disdetta e risoluzione dell'Assicurazione

Il Contraente può disdire l'Assicurazione, entro 30 giorni prima della scadenza annuale indicata in Polizza, mediante Portale oppure tramite comunicazione all'agente Zurich 4Care all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).

**Il Contraente può, inoltre, risolvere l'Assicurazione non pagando il Premio entro 30 giorni dalla scadenza annuale.**



L'esercizio della Disdetta e della risoluzione della Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia – Diaria da ricovero" da parte del Contraente determinano la contestuale cessazione della Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia – Non autosufficienza" offerta da Zurich Investments Life S.p.A.

## Posso recedere dall'Assicurazione?

---

### 1.8 Recesso

Il Contraente **può recedere dall'Assicurazione inviando entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione dell'Assicurazione** una comunicazione scritta tramite una delle seguenti modalità:

- nell'area clienti presente nel Portale nel sito dell'agente Zurich 4Care: [www.4careitalia.it](http://www.4careitalia.it), al cui interno il Contraente può trovare indicazioni sull'operazione di recesso e cosa deve fare
- tramite l'agente Zurich 4Care all'indirizzo e-mail: [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com).

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione dell'Assicurazione a partire dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta. Il giorno della richiesta è:

- La data del caricamento del recesso secondo l'operatività indicata nel Portale in uso dal Contraente
- la data di invio dell'e-mail

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, ZIE restituisce al Contraente il Premio che il Contraente ha pagato.



Il recesso vale sia per la Polizza "Zurich MultiCare Autonomia – Diaria da ricovero" che per la Polizza "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza" sottoscritta contestualmente. Non è possibile effettuare il recesso da una singola Polizza.

## Quando e come devo pagare il Premio?

---

### 1.9 Quando pagare

Il Contraente **deve pagare il primo** Premio annuo all'agente Zurich 4Care alla Data di Decorrenza della Garanzia **con una delle modalità previste dall'art 1.11 Come pagare**.

I Premi annui successivi al primo devono essere pagati **ad ogni ricorrenza annuale**.

## 1.10 Sospensione del Premio per denuncia di non autosufficienza

A partire dalla data di denuncia del Sinistro per la Garanzia “Zurich MultiCare Autonomia – Non autosufficienza” completa di tutta la documentazione richiesta, e fino all'accertamento dello stato di non autosufficienza, il Contraente non deve pagare il Premio dovuto per il tacito rinnovo dell'Assicurazione (il quale è possibile per 5 annualità).

ZIE si impegna a mantenere valida la Garanzia “Zurich MultiCare Autonomia – Diaria da ricovero” fino all'accertamento dello stato di non autosufficienza, e comunque non oltre 5 anni a partire dalla Data di Decorrenza della Prima Sottoscrizione.

Se lo stato di non autosufficienza non viene riconosciuto, il Contraente deve pagare a ZIE il Premio arretrato.

### Esempio sospensione del Premio (Polizza con data di scadenza 31 dicembre)

Il Contraente denuncia il Sinistro per la Garanzia “Non autosufficienza”	15 dicembre
Alla data di scadenza il Contraente non deve pagare il premio	31 dicembre
Il Contraente denuncia il Sinistro per la Garanzia “Diaria da ricovero”	16 gennaio
Il Contraente riceve l'Indennizzo per la Garanzia “Diaria da ricovero”	22 gennaio
Lo stato di non autosufficienza non viene riconosciuto	15 febbraio
Il Contraente deve pagare entro 30 giorni il premio che era in scadenza al 31 dicembre	15 febbraio

## 1.11 Come pagare

Il Contraente può scegliere la modalità di pagamento del Premio tra:

- carta di debito o credito
- addebito su conto corrente

Il Premio comprende le imposte.

## Che obblighi ho?

### 1.12 Fare dichiarazioni precise e complete

Le informazioni indicate in Polizza, compreso l'importo del Premio, si basano sulle dichiarazioni del Contraente su fatti che possono influire sulla valutazione del rischio, cioè sulla probabilità che un evento dannoso avvenga.

Per questo **le dichiarazioni devono essere precise e complete. Se non lo sono, le conseguenze possono essere molto serie**, a seconda dell'intenzione o del motivo. È comunque garantito il Diritto all'oblio oncologico. L'Assicurato non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati a ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.

#### Dichiarazioni inesatte e reticenze

##### Con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono veritiere, precise e complete e riguardano fatti che **si conoscono o si potrebbero facilmente conoscere**, ad esempio se l'Assicurato ha una minorazione funzionale non dichiarata in Polizza.

#### Conseguenze

- **L'Assicurazione può essere annullata** entro 3 mesi dal giorno in cui è stata scoperta l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.
- In caso di Sinistro, **si può perdere il diritto all'Indennizzo** (articolo 1892 del Codice Civile, *Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave*).
- **Zurich può trattenere:**
  - i Premi già incassati
  - il Premio per il Periodo di Assicurazione in corso
  - il Premio dovuto per il primo Anno.

Queste conseguenze riguardano anche le dichiarazioni obbligatorie del Contraente su un altro Assicurato o un soggetto equiparato, sul diritto di usufruire di convenzioni tariffarie e le dichiarazioni riportate nel Questionario anamnestico.

## Dichiarazioni inesatte e reticenze

## Conseguenze

### Senza dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono veritiere, precise e complete e riguardano fatti che **non si conoscevano e che non potevano essere verificati**.

- **Zurich può recedere dall'Assicurazione** entro 3 mesi dal giorno in cui ha scoperto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.
- In caso di Sinistro, Zurich può pagare un **Indennizzo ridotto** (articolo 1893 del Codice Civile, *Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave*).
- **Zurich può trattenere:**
  - i Premi già incassati
  - il Premio per il Periodo di Assicurazione in corso.

## 1.13 Informativa in corso di Assicurazione

Il Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, invece che cartacea, delle comunicazioni in corso di Assicurazione, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica. In qualsiasi momento il Contraente può revocare questo consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.

L'obbligo informativo in capo a ZIE si ritiene assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente. Il Contraente deve comunicare all'agente Zurich 4Care all'email [supporto@4careitalia.com](mailto:supporto@4careitalia.com), in forma scritta entro 60 giorni, qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) o elettronico (posta elettronica).

## Altre informazioni

### 1.14 Legge applicata e foro competente in caso di controversie

L'Assicurazione è regolata dalla legge italiana. In caso di controversie: qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione di questa Assicurazione sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del Contraente, in quanto consumatore.

Per il *Codice del consumo*, articolo 3 comma 1, lettera a) "Il consumatore è colui che agisce per scopi non riferibili all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta".



Per tutto ciò che non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

### 1.15 Embargo / sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nella presente Assicurazione, ZIE non presta alcuna Garanzia assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna Prestazione Assicurata o beneficio correlati all'Assicurazione a favore di qualsiasi Contraente o di terzi se la Garanzia assicurativa, pagamento, Prestazione Assicurata, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti viola una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

### 1.16 Reclami

Tutte le informazioni sulla procedura di presentazione dei reclami sono contenute nel DIP Aggiuntivo Multirischi e al seguente indirizzo internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

# Sezione 2

## Diaria da ricovero



### Che cosa è assicurato e come?

#### 2.1 Garanzia Diaria da ricovero

In caso di Ricovero del Contraente in Istituto di Cura per:

- Infortunio
- Malattia
- trapianto di organi

ZIE paga la diaria giornaliera indicata in Polizza per ogni giorno di Ricovero fino ad un **massimo di 300 giorni per Sinistro. Il giorno di entrata e quello di dimissione dall'Istituto di Cura sono considerati giorni di Ricovero.**

**Il pernottamento in pronto soccorso non è considerato un giorno di Ricovero.**

Questa Garanzia prevede una **Franchigia fissa e assoluta espressa in giorni e indicata in Polizza.**

#### Esempio di Franchigia espressa in giorni

Giorni di Ricovero riconosciuti nella cartella medica	49 giorni
Franchigia indicata in Polizza per la garanzia "Diaria da ricovero"	9 giorni
Giorni indennizzabili	40 giorni



La Garanzia **vale anche in caso di Infortuni che derivano da guerra** (anche civile), **insurrezioni, invasioni, occupazioni militari avvenuti entro 14 giorni dall'inizio delle ostilità**, solo se Il Contraente, come civile, risulta **sorpreso da tali eventi inaspettati** mentre si trova già all'estero.



La Garanzia è dedicata a chi ha, al momento della Prima Sottoscrizione dell'Assicurazione, **un'età compresa tra i 18 anni e i 70 anni, ridotta a 65 anni per il coniuge o il convivente e i familiari di primo grado.**

#### 2.2 Persone assicurabili

Una persona assume la qualifica di Contraente se:

- appartiene al Gruppo definito nel glossario "il Gruppo"
- è stato raggiunto il numero minimo di Contraenti determinato da ZIE e visibile dal Contraente sul Portale anche prima della sottoscrizione dell'Assicurazione
- è residente in Italia ai fini fiscali e in possesso di codice fiscale italiano
- quando sottoscrive l'Assicurazione, ha un'età compresa tra i 18 anni (maggioranne) e i 70 anni ("Età Assicurativa"). Il limite di età per l'inclusione del coniuge/convivente e dei familiari di 1° grado all'interno del suddetto Gruppo come riportato nel glossario è compreso tra i 18 anni (maggioranne) e i 65 anni ("Età Assicurativa")
- sottoscrive contestualmente la Garanzia "Non autosufficienza" offerta da ZIL

ZIE presta la Garanzia prevista nella presente Assicurazione a seguito della compilazione da parte del Contraente del questionario medico semplificato per cui, in caso di risposta conforme a tutte le domande, l'Assicurazione può essere sottoscritta. In caso contrario, anche di una sola risposta non conforme, non sarà possibile la sottoscrizione.

L'Assicurato non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati a ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.



## Che cosa non è assicurato?

### 2.3 Persone non assicurabili

ZIE non assicura le persone che alla Data di Decorrenza della Polizza:

- hanno **problemi permanenti di continenza** oppure **bisogno dell'aiuto di un terzo per almeno uno degli atti ordinari della vita quotidiana**
- hanno diritto, hanno fatto richiesta, o percepiscono una **pensione di invalidità, una rendita di invalidità o di inabilità al lavoro**, erogata da qualsiasi soggetto pubblico e privato, con un grado di invalidità permanente superiore al 25%, oppure hanno un'invalidità civile, per tutte le categorie, con un grado di invalidità permanente superiore al 50%
- hanno ricevuto una Diagnosi di affezione di almeno una delle seguenti patologie:
  - **alcolismo**
  - **tossicodipendenza**
  - **insulinodipendenza**
  - **sieropositività HIV**
  - **Malattie di Alzheimer**
  - **Parkinson e parkinsonismi**
  - **altre demenze senili**
  - **sclerosi multipla**
  - **sclerosi laterale amiotrofica (Malattia dei motoneuroni)**
  - **ictus con postumi invalidanti**
  - **demenze su base vascolare acute e croniche**
  - **diabete complicato da neuropatie e angiopatie**
  - **gravi forme artritiche**
  - **gravi disturbi della vista (glaucoma se progressivo o grave)**
- negli ultimi 5 anni hanno ricevuto una Diagnosi di **tumore maligno**, per il quale sia stato prescritto Intervento Chirurgico, e di radioterapia o di chemioterapia, **non ancora dichiarato guarito**
- devono **sottoporsi ad Interventi Chirurgici** oppure sono in **cura farmacologica** e senza l'effettuazione dell'Intervento Chirurgico o l'utilizzo dei farmaci prescritti **non possono svolgere le ordinarie attività della vita quotidiana e lavorativa**.

La non assicurabilità per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Non autosufficienza" determina anche la non assicurabilità per la Garanzia "Zurich Multicare Autonomia - Diaria da ricovero".

### 2.4 Attività professionali non assicurabili

Sono esclusi dall'Assicurazione i Sinistri causati da:

- pratica di **Sport Professionistico** o di attività sportive in qualsiasi modo remunerate o alle quali il Contraente dedica impegno temporale prevalente rispetto a qualsiasi altra occupazione.

### 2.5 Eventi non coperti dalla Garanzia

L'Assicurazione non vale per i Sinistri causati da:

- **alcolismo e abuso di psicofarmaci**, uso non terapeutico di **stupefacenti, allucinogeni** e simili, e i Sinistri avvenuti alla guida di veicoli e natanti, quando al Contraente è contestato il reato di **guida in stato di ebbrezza** con tasso alcolemico accertato superiore a 1,2 g/l, oppure senza indicazione specifica del tasso alcolemico rilevato in quanto Il Contraente si è rifiutato di sottoporsi al relativo test
- pratica di **sport aerei, alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai, salti dal trampolino con sci o idrosci, guida e uso di guidoslitte e alla partecipazione a corse o gare motoristiche e motonautiche, e alle relative prove e allenamenti**
- **trasformazioni dirette o indirette o assestamenti energetici dell'atomo**, naturali o provocati, e alle accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)
- **qualsiasi atto di terrorismo, guerra, insurrezioni, occupazione militare, invasione avvenuti oltre il periodo massimo di 14 giorni dall'inizio delle ostilità**
- **tumulti popolari, aggressioni o atti violenti con movente politico o sociale a cui Il Contraente ha preso parte attiva**
- **Malattie Mentali non di origine organica** (es. depressioni, stati psicotici)
- **tentato suicidio**

- **la sola necessità di avere assistenza di terzi** nell'effettuare gli atti elementari della vita quotidiana, quando il Contraente non è più autosufficiente (anche in parte) o necessita di misure di carattere assistenziale o fisioterapico di mantenimento permanente
- **applicazioni di carattere estetico e Interventi di chirurgia plastica a scopo estetico**, tranne quelli ai fini ricostruttivi a seguito di Interventi demolitivi per neoplasie maligne o Infortunio documentato da referto di pronto soccorso
- **anoressia e bulimia**, e prestazioni e terapie con finalità dietologica in genere
- **cure e Interventi relativi alla sindrome da immunodeficienza acquisita (A.I.D.S.)**
- **dolo del Contraente**



## Cosa fare in caso di Sinistro?

### 2.6 Come si denuncia il Sinistro

Il Contraente, gli eredi o gli aventi causa devono:

- **scaricare il modulo** per la denuncia di Sinistro **dall'area riservata 4Care**
- **indicare nella denuncia:**
  - **descrizione dell'evento** e delle circostanze in cui è avvenuto, **giorno, ora, luogo, cause e conseguenze** del Sinistro
  - **numero di Polizza e nome e cognome** del Contraente
  - **indirizzo e-mail e numero di telefono** del Contraente
- **entro 5 giorni dal termine delle cure trasmettere la denuncia assieme alla copia della cartella clinica completa** a ZIE all'attenzione dell'Ufficio Claims Fnol:
  - via mail: [sinistri.re@it.zurich.com](mailto:sinistri.re@it.zurich.com)
  - via Posta Elettronica Certificata (PEC): [zurich.insurance.company@pec.zurich.it](mailto:zurich.insurance.company@pec.zurich.it)
  - via raccomandata con ricevuta di ritorno Casella Postale 3787 - 20864 Agrate (MB)

Eventuale **documentazione in lingua diversa dall'italiano, dall'inglese, dal francese o dal tedesco deve essere tradotta in italiano**. In mancanza, eventuali **oneri di traduzione sono a carico del Contraente**.

**Se il ritardo della denuncia è ingiustificato, ZIE paga la diaria giornaliera da Ricovero**, se il Sinistro è indennizzabile in base alle Condizioni di Assicurazione, **a partire dal giorno successivo a quello dell'invio della denuncia**.



**La denuncia è un obbligo: chi non la presenta può perdere, in tutto o in parte, il diritto all'Indennizzo** (art. 1915 del Codice Civile, *Inadempimento dell'obbligo di avviso o di salvataggio*).

ZIE potrebbe richiedere, motivandolo, **altri documenti specifici**.

Il Contraente, gli eredi o gli aventi causa devono permettere a ZIE di svolgere le indagini, le valutazioni e gli accertamenti ritenuti necessari, sciogliendo, a tal fine, dal segreto professionale i medici che hanno o hanno avuto in cura Il Contraente.



## Come è gestito il Sinistro?

### 2.7 Tempi di gestione del Sinistro

**Dopo che ZIE ha ricevuto la denuncia di Sinistro e la copia della cartella clinica completa, ZIE entro 30 giorni:**

- **esamina la documentazione**
- **propone un Indennizzo oppure rifiuta la richiesta di Indennizzo** indicandone in modo chiaro ed esaustivo le motivazioni.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la documentazione, ZIE può richiedere altra documentazione specifica, indicandone il motivo al Contraente.

Dalla data in cui riceve la documentazione integrativa ZIE ha 30 giorni per confermare o rifiutare la richiesta di Indennizzo. Se ZIE incarica dei fiduciari (medici legali, accertatori, ecc.), il termine per confermare o rifiutare la

richiesta di Indennizzo è di 30 giorni dalla data in cui riceve la perizia.

L'Indennizzo o il mancato Indennizzo da parte di ZIE Insurance Europe AG – Rappresentanza Generale per l'Italia ai sensi delle disposizioni contenute nelle presenti condizioni di Assicurazione non ha effetti sulle verifiche e sulla gestione dei Sinistri da parte di Zurich Investments Life S.p.A. in relazione alla Garanzia "Zurich MultiCare Autonomia - Non autosufficienza".

## 2.8 Pagamento dell'Indennizzo

**ZIE paga l'Indennizzo entro 15 giorni dalla data in cui Il Contraente, gli eredi o gli aventi causa consegnano la seguente documentazione:**

- copia del documento di riconoscimento valido e codice fiscale del Beneficiario del pagamento
- intestatario del conto corrente e codice IBAN del conto sul quale effettuare il bonifico
- in caso di delega all'incasso, copia del documento di riconoscimento in corso di validità, codice fiscale e IBAN del delegato.

## 2.9 Criteri di indennizzabilità

Il pagamento dell'Indennizzo è effettuato, per singolo Sinistro, per ogni giorno di Ricovero documentato da cartella clinica a partire dal primo giorno di Ricovero indennizzabile (si applicano giorni di Franchigia indicati in Polizza), con il **massimo di 300 giorni per Sinistro. Il giorno di entrata e quello di dimissione dall'Istituto di Cura sono considerati giorni di Ricovero.**

## 2.10 Prescrizione

I diritti derivanti dall'Assicurazione (diversi dal diritto al pagamento delle rate di Premio) **si prescrivono in 2 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto che ha generato il danno.**

Gentile Cliente,

la nostra Società ha la necessità di trattare alcuni dei tuoi dati personali al fine di poter fornire i prodotti assicurativi richiesti e/o i servizi e/o le prestazioni in tuo favore previste nonché, con il tuo consenso, svolgere le ulteriori attività qui di seguito specificate. Ai sensi dell'art.13 del Regolamento Europeo nr. 2016/679 (di seguito per brevità il "**Regolamento**") ti forniamo, pertanto, qui di seguito, l'informativa relativa al trattamento dei tuoi dati personali.

## Perché ti viene fornita questa informativa?

Per sapere come trattiamo i tuoi Dati Personali e per conoscere i tuoi diritti.

Se ci hai fornito dei Dati Personali di altre persone, ricordati di consegnargli questo documento: è importante che anche loro sappiano come vengono trattati i loro dati e che conoscano i loro diritti.

Lo sapevi che, dato che trattiamo i tuoi Dati Personali, hai il ruolo di "Interessato" e noi di " Titolare"?

## 1. Chi è il Titolare del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Il Titolare, il quale ti fornisce questa informativa, è **Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia** con la quale è stato sottoscritto il contratto di assicurazione o che ha emesso un preventivo/ quotazione (di seguito la chiameremo anche "Compagnia").

### 1.1 Come puoi contattare il Titolare o il Data Protection Officer (DPO)?

Per qualsiasi domanda, necessità o richiesta di chiarimento, puoi contattare la Compagnia, scrivendo al Data Protection Officer (DPO) via:

- e-mail: [privacy@it.zurich.com](mailto:privacy@it.zurich.com)
- posta ordinaria: Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia - Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

## 2. Per quali finalità saranno trattati i tuoi Dati Personali?

I tuoi Dati Personali, compresi i dati relativi alla salute, saranno trattati dalla Compagnia per:

### a) Finalità contrattuali e di legge

Per le **Finalità contrattuali**, cioè fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti o in tuo favore e per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa:

- predisposizione di preventivi per l'emissione di una polizza
- accesso al servizio di consultazione della tua posizione assicurativa (Area Riservata Clienti)
- verifica della coerenza del contratto proposto rispetto alle tue richieste ed esigenze
- stipula di contratti assicurativi
- raccolta del premio
- liquidazione dei sinistri o pagamento delle altre prestazioni previste dal contratto sottoscritto
- riassicurazione
- coassicurazione
- prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali
- costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore

Per le **Finalità di legge**, cioè per permettere alla Compagnia di rispettare gli obblighi di legge, regolamentari, della disciplina

comunitaria, antiterrorismo, gestione e controllo interno.

Se non fornisci i dati e il consenso per le finalità sopra previste, potrebbe essere impossibile per la Compagnia fornirti i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti.

### b) Finalità di marketing e ricerche di mercato

**Fornendo il tuo specifico consenso**, i tuoi Dati Personali saranno trattati per l'invio da parte della Compagnia, in qualità di titolare del trattamento, di offerte promozionali, iniziative commerciali, inviti a concorsi a premi, materiale pubblicitario e di vendita in relazione a propri prodotti o servizi della Compagnia, di altre società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, nonché per consentire alla Compagnia di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti. Potremo contattarti, anche nel rispetto degli accordi con gli Agenti Zurich, tramite posta elettronica, sms, smart messaging, messaggi tramite l'Area Riservata Clienti, posta cartacea e telefonate con operatore.

### c) Rilevazioni statistiche

**Fornendo il tuo specifico consenso**, i tuoi Dati Personali saranno trattati per effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.

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

**Fornendo il tuo specifico consenso**, i tuoi dati potranno essere comunicati a soggetti terzi (quali Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd). Tali soggetti, agendo come autonomi titolari del trattamento, potranno a loro volta trattare i tuoi dati personali per proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta cartacea, posta elettronica, telefono e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non, in relazione a prodotti o servizi propri od offerti da tali soggetti terzi.

**Ti precisiamo che se non ci fornirai il tuo consenso, se deciderai di revocarlo o se non vorrai comunicarci i tuoi dati per tali finalità, avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).**

Ti ricordiamo, inoltre, che sulla base della normativa vigente, la Compagnia potrà utilizzare il tuo indirizzo di posta elettronica, che hai comunicato in occasione del preventivo e dell'acquisto di un nostro servizio e/o prestazione e/o prodotto assicurativo, per proporti prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da te acquistati (**c.d. soft spam**) o per ricevere informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito.

Tuttavia, qualora non desiderassi ricevere tali comunicazioni, potrai opporli in qualsiasi momento scrivendo alla Compagnia, agli indirizzi riportati nel punto 1.1 o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email ricevute.

**La Compagnia, in tal caso, interromperà senza ritardo la suddetta attività e avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).**

## 3. Quali Dati Personali saranno trattati?

Trattiamo solamente i dati strettamente necessari per il raggiungimento delle finalità sopra indicate.

Possiamo trattare **dati anagrafici e identificativi, dati relativi all'immagine (foto carta d'identità o altro documento identificativo), dati di contatto, dati previsti per la verifica della coerenza del contratto con le tue richieste ed esigenze, dati di polizza, dati fiscali e relativi ai metodi di pagamento, altri dati personali da te forniti, categorie particolari di dati personali (dati relativi alla salute), dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (altre società Zurich, contraenti, assicurati, banche dati ANIA, società esterne ai fini di ricerche di mercato).**



## 4. Qual è la base giuridica del trattamento dei tuoi Dati Personali?

Le basi giuridiche sono ciò che rende lecito il trattamento dei tuoi Dati Personali da parte della Compagnia. Per ciascuna finalità indicata, ti elenchiamo di seguito le basi giuridiche corrispondenti.

Per i trattamenti svolti per **Finalità contrattuali e di legge**, le basi giuridiche sono:

- l'adempimento agli obblighi precontrattuali e contrattuali da parte della Compagnia;
- la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria;
- con riferimento alle categorie particolari di dati personali (dati relativi alla salute) il consenso da te rilasciato;
- l'interesse legittimo della Compagnia (in particolare, l'interesse alla prevenzione delle frodi assicurative e relative azioni legali, per la costituzione in giudizio ai fini dell'esercizio e della difesa di diritti della Compagnia).

Per i trattamenti svolti per **Finalità di marketing**, la base giuridica sono i relativi consensi eventualmente da te rilasciati.

Per il trattamento svolto per inviarti **comunicazioni promozionali (soft spam)** inerenti a prodotti, servizi e prestazioni analoghi a quelli da te precedentemente acquistati, la base giuridica è il legittimo interesse della Compagnia a presentarti prodotti affini a quelli da te acquistati.

Per le attività di **autovalutazione del servizio prestato** la base giuridica è il legittimo interesse della Compagnia ad effettuare un'autovalutazione dell'attività svolta in merito ai servizi forniti e alla gestione della pratica assicurativa, al fine di migliorare il proprio operato.



## 5. A chi possono essere comunicati i tuoi Dati Personali?

Per ciascuna finalità indicata, ti elenchiamo di seguito i soggetti a cui potremmo comunicare i tuoi dati.

Per i trattamenti svolti per **Finalità di legge e per interesse legittimo (connesso alle attività antifrode e all'analisi precontrattuale)**, i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti: (i) assicuratori, coassicuratori, riassicuratori; (ii) intermediari assicurativi (agenti, broker, banche); (iii) banche, istituti di credito; (iv) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (v) legali; periti; medici; centri medici, soggetti coinvolti nelle attività di riparazione dei beni assicurati (vi) società di servizi, fornitori, società di postalizzazione (vii) società di servizi per il controllo delle frodi; società di investigazioni; (viii) società di recupero crediti; (ix) ANIA e altri Aderenti per le finalità del Servizio Antifrode Assicurativa, organismi associativi e consortili, Ivass ed altri enti pubblici propri del settore assicurativo; (x) magistratura, Forze di Polizia e altre Autorità pubbliche e di Vigilanza.

Per i trattamenti svolti per **Finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam**, i tuoi dati personali potrebbero essere comunicati alle seguenti categorie: (i) società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd; (ii) altri soggetti operanti nel settore bancario e dell'intermediazione assicurativa e finanziaria e partner commerciali, (iii) società di servizi, fornitori, società esterne di ricerche di mercato.



## 6. I tuoi Dati Personali possono essere trasferiti all'estero e/o diffusi?

I tuoi dati personali potranno essere trasferiti all'estero, prevalentemente verso paesi Europei. I dati personali possono essere trasferiti anche verso paesi extra europei (tra cui la Svizzera, in quanto la sede della società capogruppo si trova a Zurigo, e nel Regno Unito). Ogni trasferimento di dati avviene nel rispetto della normativa applicabile e adottando misure atte a garantire i necessari livelli di sicurezza. Ti precisiamo che i trasferimenti verso Paesi extra europei - in assenza di decisioni di adeguatezza della Commissione Europea - avvengono sulla base delle "Clauseole Contrattuali Standard" emanate dalla Commissione quale garanzia del corretto

### Zurich Insurance Europe AG

Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania - Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359

Sottoposta alla vigilanza di BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari

Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Telefono +39.0259661

Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. I.00066 - C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968

Indirizzo PEC: zurich.insurance.europe@pec.zurich.it - www.zurich.it

trattamento. Puoi in ogni caso, contattare il Data Protection Officer ai recapiti riportati nel punto 1.1 al fine di avere esatte informazioni circa il trasferimento dei tuoi dati ed il luogo specifico di loro collocazione.

I Dati Personali non sono soggetti a diffusione.



## 7. Per quanto tempo vengono conservati i tuoi Dati Personali?

I tuoi dati personali verranno conservati dalla Compagnia solo per il tempo strettamente necessario alle finalità per le quali sono trattati. In particolare, verranno conservati per i seguenti periodi di tempo:

- dati precontrattuali (in caso di mancata stipula della polizza): per 1 anno dalla data di decorrenza del preventivo;
- dati contrattuali, dati inerenti alle attività antifrode e di contrasto al terrorismo: per 10 anni successivi al termine del rapporto assicurativo;
- dati inerenti alle attività di tutela dei propri diritti (anche in sede giudiziaria): per il termine di passaggio in giudicato della relativa sentenza o ultimo grado di giudicato e, ove necessario, per la successiva fase esecutiva;
- dati trattati per finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e soft spam: due anni dalla loro comunicazione o dalla conferma circa la possibilità di loro utilizzo per tali finalità.



## 8. Come vengono trattati i tuoi Dati Personali? Vengono svolti trattamenti automatizzati?

Per predisporre i preventivi, calcolare il rischio ed il premio assicurativo, svolgiamo delle analisi attraverso un processo decisionale automatizzato sui dati riguardanti la storia assicurativa del soggetto interessato e pregressi eventi (ad esempio i sinistri). Questo processo viene svolto utilizzando algoritmi prestabiliti e limitati al calcolo del rischio ed è necessario per la stipula del contratto di assicurazione.

Potremmo inoltre svolgere ulteriori attività per mezzo di processi decisionali automatizzati in relazione alle verifiche antifrode ed antiterrorismo o inerenti a comportamenti che possono comportare la violazione di norme nazionali o sovranazionali. In proposito, la base giuridica del trattamento è individuata nel legittimo interesse a individuare eventuali frodi nei tuoi riguardi e nell'obbligo legale derivante dalla normativa in materia di antiterrorismo.



## 9. Quali sono i tuoi diritti?

In base agli artt. 15, 16, 17, 18, 20 e 21 del Regolamento, hai numerosi diritti, tra cui il diritto di:

- accedere ai tuoi dati personali e ottenere informazioni circa gli stessi, le finalità e le modalità del trattamento;
- ottenere la rettifica e l'aggiornamento dei tuoi dati personali, chiedere la limitazione del trattamento effettuato (inclusa, ove possibile, la cancellazione);
- opporsi per fini legittimi al trattamento dei dati personali nonché esercitare il tuo diritto alla portabilità degli stessi;
- proporre reclamo alla competente Autorità di controllo.

Ti ricordiamo che puoi revocare in ogni momento il consenso eventualmente prestato al trattamento dei dati per le finalità di marketing e ricerche di mercato, finalità statistiche e comunicazioni a terzi per loro iniziative di marketing. La revoca, anche se espressa con riferimento ad uno specifico mezzo di comunicazione, si estenderà automaticamente a tutte le tipologie di invio e di mezzo comunicativo.

### Come puoi esercitare i tuoi diritti?

È sufficiente scrivere al Data Protection Officer ai recapiti indicati nel punto 1.1.

**Zurich Insurance Europe AG**

Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania  
Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359 - Sottoposta alla vigilanza di  
BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari  
Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano  
Telefono +39.0259661 - Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08  
al n. I.00066 - C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968  
Indirizzo PEC: zurich.insurance.europe@pec.zurich.it - www.zurich.it

**Zurich Investments Life S.p.A.**

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento  
di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia  
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano  
Tel. +39.0259661 - Capitale sociale € 207.925.480 i.v.  
Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 - Società appartenente  
al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 711.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)  
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

