



IO DECIDO



IO DECIDO
Contratto di assicurazione sulla vita
Rendita vitalizia immediata

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali comprensive di Regolamento della gestione separata Fondo V.I.S.
- Glossario
- Modulo di Proposta

***deve essere consegnato al Contraente
prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione***

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente
la Scheda sintetica e la Nota informativa**

Indice

Scheda sintetica

Nota informativa

Condizioni contrattuali di rendita immediata vitalizia rivalutabile a premio unico

Condizioni contrattuali di rendita immediata, certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia, rivalutabile a premio unico

Condizioni contrattuali di rendita immediata, certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia, rivalutabile a premio unico

Glossario

Modulo di proposta

Scheda sintetica

contratto di rendita immediata rivalutabile a premio unico

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

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

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

1. Informazioni generali

1.a) Società di assicurazione

Zurich Investments Life S.p.A. – (di seguito la Società) - Società a socio unico - soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, capogruppo del gruppo Zurich Italia.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

L'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 273.799.644,00 di cui:

- la parte relativa al capitale sociale è pari a euro 74.000.000,00;
- la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 137.874.437,00.

L'indice di solvibilità 2,6 riferito alla gestione vita, rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile pari a 326,6 milioni di euro e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente pari a 123,4 milioni di euro.

I dati sono relativi all'ultimo Bilancio approvato.

1.c) Denominazione del contratto

Il presente contratto è denominato "Io Decido".

1.d) Tipologia del contratto

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si rivalutano annualmente in base al rendimento di una gestione separata di attivi.

1.e) Durata

La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato; nel caso della rendita vitalizia immediata certa per i primi 5 o 10 anni coincide con la vita dell'Assicurato con un minimo di 5 o 10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Non è possibile esercitare il diritto di riscatto (sia totale che parziale).

1.f) Pagamento dei premi

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico non frazionabile.

2. Caratteristiche del contratto

Il presente contratto è un'assicurazione di rendita che permette di ottenere in caso di sopravvivenza dell'Assicurato una rendita vitalizia immediata, oppure una rendita immediata certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione della rendita assicurata iniziale che sarà pagata, rivalutata annualmente, fino al decesso dell'Assicurato.

Si rimanda al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni contenute nella Sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili. La Società è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

Nel caso di rendita immediata vitalizia

- *Prestazione in caso di vita:* il pagamento immediato all'Assicurato di una rendita vitalizia rivalutabile fino a che l'Assicurato è in vita.

Nel caso di rendita immediata certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia

- *Prestazione in caso di vita:* il pagamento immediato all'Assicurato di una rendita rivalutabile certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.
- *Prestazione in caso di decesso:* nel periodo di rendita certa (primi 5 o 10 anni), nel caso di decesso dell'Assicurato il pagamento immediato, al Beneficiario designato in polizza, di una rendita, rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso tecnico, minimo garantito, del 2% annuo: tale tasso viene riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo, dal rendimento attribuito, il tasso tecnico del 2%.

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurate sono fornite in Nota informativa alla Sezione B – “Informazioni assicurative e garanzie offerte”. In ogni caso le coperture assicurative e i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dall'articolo n. 1 – “Prestazioni assicurate” e dall'articolo n. 6 – “Modalità di rivalutazione del capitale assicurato” delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa.

4. Costi

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla Sezione C.

I costi gravanti sul premio unico e quelli prelevati dalla gestione separata “Fondo V.I.S.” riducono l'ammontare delle prestazioni.

Esemplificazione dell'importo del premio unico necessario per assicurare la prestazione di rendita immediata.

Assicurazione di Rendita Immediata Vitalizia

Importi di premio unico (*)

Sesso: *maschio*

Rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	282.602,40	565.204,80	847.807,20
60	249.975,60	499.951,20	749.926,80
65	215.920,80	431.841,60	647.762,40

Sesso: *femmina*

Rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	307.083,60	614.167,20	921.250,80
60	276.008,40	552.016,80	828.025,20
65	242.440,80	484.881,60	727.322,40

(*) tale valore è pari al valore di riscatto al termine del periodo di differimento, a prescindere dall'anno di nascita

Assicurazione di Rendita Immediata Certa 5 anni poi Vitalizia

Importi di premio unico (*)

Sesso: *maschio*

Rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	283.011,60	566.023,20	849.034,80
60	250.684,80	201.369,60	752.054,40
65	217.203,60	434.407,20	651.610,80

Sesso: *femmina*

Rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	307.360,80	614.721,60	922.082,40
60	276.397,20	552.794,40	829.191,60
65	243.094,80	486.189,60	729.284,40

(*) tale valore è pari al valore di riscatto al termine del periodo di differimento, a prescindere dall'anno di nascita

Assicurazione di Rendita Immediata Certa 10 anni poi Vitalizia
Importi di premio unico (*)

sesso: *maschio*

rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	284.311,20	568.622,40	852.933,60
60	253.000,80	506.001,60	759.002,40
65	221.214,00	442.428,00	663.642,00

sesso: *femmina*

rateazione rendita: *annuale*

Età al termine	Rendita annua (in euro)		
	12.000,00	24.000,00	36.000,00
55	308.149,20	616.298,40	924.447,60
60	277.618,80	555.237,60	832.856,40
65	245.156,40	490.312,80	735.469,20

(*) *tale valore è pari al valore di riscatto al termine del periodo di differimento, a prescindere dall'anno di nascita*

5. Illustrazione dei dati storici di rendimento della gestione separata

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata "Fondo V.I.S." negli ultimi cinque anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai e impiegati.

Anno	Rendimento realizzato dalla gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle Obbligazioni	Inflazione
2005	4,94%	3,95%	3,16%	1,70%
2006	4,93%	3,94%	3,86%	2,00%
2007	4,99%	3,99%	4,41%	1,71%
2008	4,77%	3,82%	4,46%	3,23%
2009	4,81%	3,85%	3,54%	0,75%

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

** Al lordo del tasso tecnico del 2%*

6. Diritto di ripensamento

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la Sezione D della Nota informativa.

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

Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia



I dati e le informazioni contenuti nella presente Scheda sintetica sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

Nota informativa

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

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

A. Informazioni sulla Società di assicurazione

1. Informazioni generali

Zurich Investments Life S.p.A. (di seguito la Società) - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia, capogruppo del gruppo Zurich Italia, con Sede legale a Milano - Italia - Via Benigno Crespi n. 23, Cap 20159.

Recapito telefonico +39 025966.1 Sito Internet: www.zurich.it - E-mail: customerlife@it.zurich.com.

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

B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e garanzie offerte

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato; nel caso della rendita vitalizia immediata certa per i primi 5 o 10 anni la durata coincide con la vita dell'Assicurato con un minimo di 5 o 10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 o 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

Nel caso di rendita immediata vitalizia

- *Prestazione in caso di vita:* il pagamento all'Assicurato di una rendita vitalizia rivalutabile fino a che l'Assicurato è in vita.

Nel caso di rendita immediata certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia

- *Prestazione in caso di vita:* il pagamento all'Assicurato di una rendita rivalutabile certa per i primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'Assicurato è in vita.

- *Prestazione in caso di decesso:* nel periodo di rendita certa (primi 5 o 10 anni), nel caso di decesso dell'Assicurato il pagamento immediato, al Beneficiario designato in polizza, di una rendita, rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo.

Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurate sono fornite all'articolo n. 1 – “Prestazioni assicurate” delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai rischi demografici previsti dal contratto (rischio di mortalità) e pertanto tale parte, così come quella trattenuta a fronte dei costi del contratto, non concorre alla formazione della rendita assicurata iniziale, che sarà pagata, rivalutata annualmente, fino al decesso dell'Assicurato.

Il contratto prevede il riconoscimento di un tasso tecnico, minimo garantito, del 2% annuo: tale tasso viene riconosciuto in via anticipata nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo, dal rendimento attribuito, il tasso tecnico del 2%.

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Si rinvia all'articolo n.6 – “Rivalutazione del capitale assicurato” delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa per la descrizione dei meccanismi di variazione del tasso e per le modalità e i presupposti di applicazione delle modifiche.

3. Premi

La rendita assicurata, verrà erogata a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio. L'importo del premio unico è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto.

Il premio è determinato in relazione alla garanzia prestata e al suo ammontare alla rateazione della rendita assicurata ed è funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato. Il premio è calcolato sulle probabilità di vita degli individui e sul rendimento minimo riconosciuto annualmente sul premio versato (tasso tecnico). Per quanto riguarda la probabilità di vita la Società fa riferimento a tavole demografiche nazionali, mentre stabilisce il tasso tecnico in funzione delle previsioni effettuate sulla propria gestione finanziaria. Questo rendimento finanziario è garantito a priori e considerato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

Il premio può essere pagato:

- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo o bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo, o bancomat o carta di credito/debito se disponibile presso l'Intermediario assicurativo. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente;
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente.

Qualora il Contraente estingua il conto corrente presso l'Istituto Bancario dove ha sottoscritto la polizza, potrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà ad indicare l'Agenzia di Direzione più vicina alla residenza del Contraente dove continuare i versamenti; la Direzione, ricevuta conferma positiva da parte del Contraente in merito all'Agenzia indicata, trasferirà d'ufficio il contratto presso l'Agenzia indicata.

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

Io Decido prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni assicurate, come modalità di partecipazione agli utili. La rivalutazione annua è determinata in base al rendimento conseguito dalla gestione separata "Fondo V.I.S.", disciplinata da apposito regolamento facente parte integrante delle Condizioni contrattuali.

Per maggiori dettagli sul meccanismo di rivalutazione di rinvia all'articolo n.6 – "Modalità di rivalutazione del capitale assicurato" delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa e al Regolamento della gestione separata che forma parte integrante delle stesse.

Per conoscere gli effetti del meccanismo di rivalutazione delle prestazioni, si rimanda alla Sezione E contenente un Progetto esemplificativo dello sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e riscatto.

La Società si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi alla conclusione del contratto il progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

C. Informazioni sui costi, sconti, regime fiscale

5. Costi

5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

5.1.1. Costi gravanti sul premio

Il caricamento proporzionale o esplicito applicato sul premio è indicato nella tabella seguente.

Premio	Caricamento proporzionale
sul premio	3,6%

Il costo derivante dalla combinazione dei costi appena descritti è riconducibile a un'aliquota fissa pari al 4,79% del premio.

5.1.2 Costi per riscatto

Tale tipologia di contratto non ammette valore di riscatto.

5.1.3 Costi per l'erogazione della rendita

Il costo per l'erogazione della rendita è pari al 1,25% di ciascun premio versato.

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

La Società trattiene, sul rendimento annuo conseguito dalla gestione separata, "Fondo V.I.S." una percentuale massima pari al 25%, come indicato nella tabella seguente.

Rendita assicurata	Rendimento della gestione separata	% massima trattenuta sul rendimento
qualsiasi	qualsiasi	25,00%

Attualmente tale costo è del 20%, in quanto la retrocessione base è pari all'80%.

La quota parte percepita dall'Intermediario riferita all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari circa al 28%.

6. Sconti

La Società e gli Intermediari hanno la facoltà di prevedere specifici sconti, in tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.

7. Regime fiscale

Fiscalità dei premi: il premio versato non è deducibile, né detraibile ed esente dall'imposta sulle assicurazioni.

Fiscalità delle prestazioni: la prestazione prevista da un contratto di Rendita Immediata Vitalizia ha il seguente trattamento fiscale:

- importo della rendita immediata vitalizia non è considerato reddito;
- le rendite immediate sono tassate solo per la parte corrispondente ai rendimenti finanziari maturati nell'anno, ai quali viene applicata l'imposta sostitutiva del 12,50% per anno di maturazione.

D. Altre informazioni sul contratto

8. Modalità di perfezionamento del contratto

Per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'articolo n. 3 – "Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione" delle Condizioni contrattuali di ciascuna tariffa.

9. Riscatto e riduzione

La specifica tipologia di contratto non ammette riscatti e riduzione.

10. Revoca della proposta

In deroga all'art. 1887 del Codice Civile, fino al momento in cui il contratto non è perfezionato e l'assicurazione non è entrata in vigore, il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: **Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.**

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

11. Diritto di recesso

Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: **Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano.**

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto.

12. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

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

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

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

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

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

13. Legge applicabile al contratto

Al contratto si applica la Legge italiana.

14. Lingua

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

15. Reclami

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

- Alla Società

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

trati per iscritto a: **Zurich Investment Life S.p.A. - Servizio Clienti "Ufficio Gestione reclami" - Via Benigno Crespi n. 23, 20159 Milano - Fax numero: 022662.2243 - E-mail: reclami@zurich.it.**

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

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

- All'ISVAP

Vanno indirizzati i reclami:

- aventi ad oggetto l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle relative norme di attuazione del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza dei servizi finanziari del consumatore), da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;

- nei casi in cui l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo inoltrato alla Società o in caso di assenza di riscontro da parte della Società nel termine di 45 giorni.

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: **I.S.V.A.P., Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo, Servizio tutela degli utenti - Via del Quirinale 21 - 00187 Roma - Tel. 06/42.133.745/353**, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

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

Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

16. Informativa in corso di contratto

La Società si impegna ad inviare tempestivamente al Contraente una comunicazione per qualsiasi variazione delle informazioni contenute nella presente Nota informativa o nel Regolamento della gestione separata, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla data prevista per la rivalutazione della rendita assicurata l'estratto conto annuale contenente le seguenti informazioni minimali:

- importo della rendita assicurata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- importo della rendita assicurata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, aliquota di retrocessione del rendimento riconosciuta, tasso annuo di rendimento retrocesso, tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

18. Conflitto di interessi

Ad oggi non esistono situazioni di conflitto di interessi per la gestione separata "Fondo V.I.S.". La Società vigila per assicurare la tutela dei Contraenti dall'insorgere di possibili conflitti di interesse, in coerenza con quanto previsto dalla normativa ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

Per la quantificazione delle utilità ricevute e retrocesse agli Assicurati e per le utilità rappresentate da servizi si rinvia al rendiconto annuale e al prospetto della composizione della gestione separata presenti sul sito della Società, www.zurich.it e su alcuni quotidiani a tiratura nazionale.

E. Progetto esemplificativo delle prestazioni

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo dei premi e delle prestazioni assicurate previsti dal contratto. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata di sviluppo delle prestazioni, sesso ed età dell'Assicurato, e rateazione della rendita.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a. il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;*
- b. una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di relazione del presente progetto, al 4%.*

Al predetto tasso di rendimento si applica l'aliquota di retrocessione pari all' 80%. La conseguente misura di rivalutazione è ottenuta scorpendo il tasso di interesse tecnico già riconosciuto nel calcolo della rendita assicurata iniziale, pari al 2%.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle condizioni di polizza e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili. I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI E DELLE PRESTAZIONI IN BASE A:

Tariffa 837E Rendita immediata vitalizia

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Aliquota di retrocessione: 80%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Et  dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale

Anno	Premio unico versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno
1	50.000,00	50.000,00	2.400,23
2	-	50.000,00	2.400,23
3	-	50.000,00	2.400,23
4	-	50.000,00	2.400,23
5	-	50.000,00	2.400,23
6	-	50.000,00	2.400,23
7	-	50.000,00	2.400,23
8	-	50.000,00	2.400,23
9	-	50.000,00	2.400,23
10	-	50.000,00	2.400,23
11	-	50.000,00	2.400,23
12	-	50.000,00	2.400,23
13	-	50.000,00	2.400,23
14	-	50.000,00	2.400,23
15	-	50.000,00	2.400,23
16	-	50.000,00	2.400,23
17	-	50.000,00	2.400,23
18	-	50.000,00	2.400,23
19	-	50.000,00	2.400,23
20	-	50.000,00	2.400,23

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%;
- Aliquota di retrocessione: 80%;
- Tasso di rendimento attribuito: 3,20%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Misura di rivalutazione: 1,2%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Età dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale.

Anno	Premio unico versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno
1	50.000,00	50.000,00	2.429,03
2	-	50.000,00	2.458,18
3	-	50.000,00	2.487,68
4	-	50.000,00	2.517,53
5	-	50.000,00	2.547,74
6	-	50.000,00	2.578,31
7	-	50.000,00	2.609,25
8	-	50.000,00	2.640,56
9	-	50.000,00	2.672,25
10	-	50.000,00	2.704,32
11	-	50.000,00	2.736,77
12	-	50.000,00	2.769,61
13	-	50.000,00	2.802,85
14	-	50.000,00	2.836,18
15	-	50.000,00	2.870,52
16	-	50.000,00	2.904,97
17	-	50.000,00	2.939,83
18	-	50.000,00	2.975,11
19	-	50.000,00	3.010,81
20	-	50.000,00	3.046,94

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra esposte sono al lordo degli oneri fiscali

Tariffa 837E5 Rendita immediata certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Et  dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale.

Anno	Premio versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione assicurata in caso di morte a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	2.393,44	2.393,44
2	-	50.000,00	2.393,44	2.393,44
3	-	50.000,00	2.393,44	2.393,44
4	-	50.000,00	2.393,44	2.393,44
5	-	50.000,00	2.393,44	2.393,44
6	-	50.000,00	2.393,44	0,00
7	-	50.000,00	2.393,44	0,00
8	-	50.000,00	2.393,44	0,00
9	-	50.000,00	2.393,44	0,00
10	-	50.000,00	2.393,44	0,00
11	-	50.000,00	2.393,44	0,00
12	-	50.000,00	2.393,44	0,00
13	-	50.000,00	2.393,44	0,00
14	-	50.000,00	2.393,44	0,00
15	-	50.000,00	2.393,44	0,00
16	-	50.000,00	2.393,44	0,00
17	-	50.000,00	2.393,44	0,00
18	-	50.000,00	2.393,44	0,00
19	-	50.000,00	2.393,44	0,00
20	-	50.000,00	2.393,44	0,00

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%;
- Aliquota di retrocessione: 80%;
- Tasso di rendimento attribuito: 3,20%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Misura di rivalutazione: 1,2%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Et  dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale.

Anno	Premio versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione assicurata in caso di morte a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	2.422,16	2.422,16
2	-	50.000,00	2.451,23	2.451,23
3	-	50.000,00	2.480,64	2.480,64
4	-	50.000,00	2.510,41	2.510,41
5	-	50.000,00	2.540,53	2.540,53
6	-	50.000,00	2.571,02	0,00
7	-	50.000,00	2.601,87	0,00
8	-	50.000,00	2.633,09	0,00
9	-	50.000,00	2.664,69	0,00
10	-	50.000,00	2.696,67	0,00
11	-	50.000,00	2.729,03	0,00
12	-	50.000,00	2.761,78	0,00
13	-	50.000,00	2.794,92	0,00
14	-	50.000,00	2.828,46	0,00
15	-	50.000,00	2.862,40	0,00
16	-	50.000,00	2.896,75	0,00
17	-	50.000,00	2.931,51	0,00
18	-	50.000,00	2.966,69	0,00
19	-	50.000,00	3.002,29	0,00
20	-	50.000,00	3.038,32	0,00

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra esposte sono al lordo degli oneri fiscali

Tariffa 837E10 Rendita immediata certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento minimo garantito: 0%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Et  dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale.

Anno	Premio versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione assicurata in caso di morte a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	2.371,53	2.371,53
2	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
3	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
4	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
5	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
6	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
7	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
8	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
9	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
10	-	50.000,00	2.371,53	2.371,53
11	-	50.000,00	2.371,53	0,00
12	-	50.000,00	2.371,53	0,00
13	-	50.000,00	2.371,53	0,00
14	-	50.000,00	2.371,53	0,00
15	-	50.000,00	2.371,53	0,00
16	-	50.000,00	2.371,53	0,00
17	-	50.000,00	2.371,53	0,00
18	-	50.000,00	2.371,53	0,00
19	-	50.000,00	2.371,53	0,00
20	-	50.000,00	2.371,53	0,00

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 4%;
- Aliquota di retrocessione: 80%;
- Tasso di rendimento attribuito: 3,20%;
- Tasso tecnico riconosciuto anticipatamente nel calcolo della rendita assicurata iniziale: 2%;
- Misura di rivalutazione: 1,2%;
- Premio pagato: 50.000,00 euro;
- Et  dell'Assicurato: 60 anni;
- Anno di nascita: 1950
- Durata sviluppo prestazioni: 20;
- Sesso dell'Assicurato: Maschio;
- Rateazione della rendita: annuale.

Anno	Premio versato	Cumulo premi	Rendita assicurata alla fine dell'anno	Prestazione assicurata in caso di morte a fine anno
1	50.000,00	50.000,00	2.399,99	2.399,99
2	-	50.000,00	2.428,79	2.428,79
3	-	50.000,00	2.457,94	2.457,94
4	-	50.000,00	2.487,44	2.487,44
5	-	50.000,00	2.517,29	2.517,29
6	-	50.000,00	2.547,50	2.547,50
7	-	50.000,00	2.578,50	2.578,50
8	-	50.000,00	2.609,01	2.609,01
9	-	50.000,00	2.640,32	2.640,32
10	-	50.000,00	2.672,00	2.672,00
11	-	50.000,00	2.704,06	0,00
12	-	50.000,00	2.736,51	0,00
13	-	50.000,00	2.769,35	0,00
14	-	50.000,00	2.802,58	0,00
15	-	50.000,00	2.836,21	0,00
16	-	50.000,00	2.870,24	0,00
17	-	50.000,00	2.904,68	0,00
18	-	50.000,00	2.939,54	0,00
19	-	50.000,00	2.974,81	0,00
20	-	50.000,00	3.010,51	0,00

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra esposte sono al lordo degli oneri fiscali.

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

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nella presente Nota informativa sono aggiornate al 1° dicembre 2010.

Condizioni contrattuali di rendita immediata vitalizia rivalutabile a premio unico - Tariffa 837E

Parte I

Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

In base al presente contratto, la Società immediatamente dopo il pagamento del premio unico, si impegna a corrispondere all'Assicurato, vita natural durante, una rendita vitalizia posticipata, con la rateazione prescelta dal Contraente. Verificatosi il decesso dell'Assicurato nulla è più dovuto in dipendenza del contratto.

L'importo della rendita annua iniziale è indicato nel simple di polizza.

Le rendite verranno corrisposte posticipatamente secondo la rateazione prescelta indicata nel simple di polizza (annuale, semestrale, trimestrale o mensile).

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato da una gestione separata costituita dal Fondo "V.I.S. Valore Investito Sicuro".

Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo, dal rendimento attribuito, il tasso tecnico del 2%, già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S.".

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Articolo 2

Durata del contratto e modalità di versamento dei premi

Le prestazioni, di cui all'Art. 1, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio. L'importo del premio unico è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto. La durata del presente contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

Il premio è determinato in relazione alla garanzia prestata e al suo ammontare, alla rateazione della rendita assicurata ed è funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato.

Parte II

Conclusione del contratto e diritto di recesso

Articolo 3

Conclusione del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sotto-

scritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

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

Articolo 4

Revoca della proposta e diritto di recesso

In deroga all'art. 1887 del Codice Civile, fino al momento in cui il contratto non è perfezionato e l'assicurazione non è entrata in vigore, il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 205 del 7 settembre 2005, il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Life Operations - Ufficio Life Benefits, Claims & After Sales – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto al netto della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Articolo 5

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del c.c.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III

Regolamentazione nel corso del contratto

Articolo 6

Modalità di rivalutazione del capitale assicurato

Gli investimenti relativi agli impegni assunti con il pre-

sente contratto confluiscono in una specifica gestione delle attività denominata "Fondo V.I.S.", disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Il valore delle attività gestite nel "Fondo V.I.S." non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ogni anno il rendimento realizzato dalla gestione "Fondo V.I.S.". Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2% già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S."

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Il rendimento del Fondo viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Società (vedi Regolamento del Fondo).

Articolo 7

Riscatto

Il presente contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 8

Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

Articolo 9

Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 10

Cessione, pegno e vincolo

Non applicabili.

Parte IV

Pagamenti della Società

Articolo 11

Beneficiario

Per la tipologia di polizza in questione il Beneficiario coincide con l'Assicurato.

Articolo 12

Erogazione della rendita

Ad ogni ricorrenza annuale i pagamenti verranno eseguiti dopo il ricevimento del certificato di esistenza in vita dell'Assicurato e, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione. In alternativa tale condizione può essere comprovata attra-

verso un valido documento di riconoscimento esibito personalmente presso gli uffici della Società o presso la sua rete distributiva.

Decorso il termine di 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

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

Parte V

Legge applicabile e fiscalità

Articolo 13

Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Articolo 14

Imposte

Le imposte relative al presente contratto sono a carico del Contraente o dell'Assicurato.

Articolo 15

Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza del Contraente.

Regolamento della Gestione Speciale "Fondo V.I.S."

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Riserve Polizze Vita Rivalutabili", nel seguito indicata "Fondo V.I.S." (o "Vita - V.I.S.").

Il valore delle attività gestite da Fondo V.I.S. non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

Caratteristiche della Gestione:

- Il periodo di osservazione va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
- I titoli quotati vengono immessi nel Fondo V.I.S. al corso di acquisto, se comperati in pari data, o al corso di mercato desunto dal Listino Ufficiale della Borsa Valori di Milano o da quotidiani economici, se già posseduti dalla Società; per i non quotati, già posseduti dalla Società, il corso è quello comunicato per le vie più brevi da Istituti Bancari o primarie SIM. Al Fondo V.I.S. è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento di acquisto.
- I titoli vengono scaricati dal Fondo V.I.S. in seguito a vendita, rimborso per estrazione o per fine prestito.
- Al Fondo V.I.S. sono attribuiti, con il criterio della com-

petenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione, al lordo della ritenuta fiscale. Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per estrazione, per fine prestito o vendita.

- Il saggio medio annuo di rendimento del Fondo V.I.S. è dato dal conteggio dei flussi positivi e negativi dei redditi e dall'analisi delle giacenze delle attività, facenti parte del Fondo V.I.S., durante l'arco temporale di competenza.
- Il rendimento e le scritture della gestione separata sono

certificate da una Società di Revisione di cui all'art.161 del Decreto Legislativo 58/98; la Società di Revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche). Il costo della certificazione costituisce componente negativa del rendimento.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo del Fondo V.I.S. sono determinate sulla base dell'attuale normativa fiscale.

La gestione del Fondo V.I.S. è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987.

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

Condizioni contrattuali di rendita immediata, certa per i primi 5 anni e successivamente vitalizia, rivalutabile a premio unico - Tariffa 837E5

Parte I

Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:

Prestazione in caso di decesso: nel periodo di rendita certa (primi 5 anni), nel caso di decesso dell'Assicurato il pagamento immediato, ai Beneficiari designati in polizza, di una rendita, rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo;

Prestazione in caso di vita: il pagamento immediato di una rendita vitalizia, rivalutata annualmente, fino a che l'Assicurato è in vita.

L'importo della rendita iniziale è indicato nel simple di polizza.

Le rendite verranno corrisposte posticipatamente secondo la rateazione prescelta indicata nel simple di polizza (annuale, semestrale, trimestrale o mensile).

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato da una gestione separata costituita dal Fondo "V.I.S. Valore Investito Sicuro".

Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo, dal rendimento attribuito, il tasso tecnico del 2%, già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S.".

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Articolo 2

Durata del contratto e modalità di versamento dei premi

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato, con un minimo di 5 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

E' previsto il versamento di un premio unico non frazionabile.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio. L'importo del premio unico è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto.

Il premio è determinato in relazione alla garanzia prestata, alla sua durata ed ammontare, alla rateazione della rendita assicurata ed è funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato.

Parte II

Conclusioni del contratto e diritto di recesso

Articolo 3

Conclusioni del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

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

Articolo 4

Revoca della proposta e diritto di recesso

In deroga all'art. 1887 del Codice Civile, fino al momento in cui il contratto non è perfezionato e l'assicurazione non è entrata in vigore, il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Operations Vita – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Operations Vita – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto al netto della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Articolo 5

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del c.c.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III

Regolamentazione nel corso del contratto

Articolo 6

Modalità di rivalutazione del capitale assicurato

Gli investimenti relativi agli impegni assunti con il presente contratto confluiscono in una specifica gestione delle attività denominata "Fondo V.I.S.", disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Il valore delle attività gestite nel "Fondo V.I.S." non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ogni anno il rendimento realizzato dalla gestione "Fondo V.I.S.". Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2% già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S.".

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Il rendimento del Fondo viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Società (vedi Regolamento del Fondo).

Articolo 7

Riscatto

Il presente contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 8

Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

Articolo 9

Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 10

Cessione, pegno e vincolo

Non applicabili.

Parte IV

Pagamenti della Società

Articolo 11

Beneficiari

Il Contraente designa per il solo caso di decesso i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi l'operazione di recesso richiede l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

Articolo 12

Erogazione della rendita

La Società paga l'importo dovuto in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 5 anni di validità del contratto entro 30 giorni dal ricevimento della seguente documentazione:

- *modello di richiesta di liquidazione sottoscritto da ciascun Beneficiario completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;*
- *documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto;*
- *originale di polizza ed eventuali appendici;*
- *certificato di morte dell'Assicurato;*
- *atto di notorietà dal quale risulta chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento;*
- *copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;*
- *per gli eventuali Beneficiari minorenni copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;*
- *dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).*

Nel caso di esistenza in vita dell'Assicurato, ad ogni ricorrenza annuale successiva al periodo certo i pagamenti verranno eseguiti dopo il ricevimento del certificato di

esistenza in vita dell'Assicurato e, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione. In alternativa tale condizione può essere comprovata attraverso un valido documento di riconoscimento esibito personalmente presso gli uffici della Società o presso la sua rete distributiva.

Decorso il termine di 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

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

Parte V

Legge applicabile e fiscalità

Articolo 13

Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Articolo 14

Imposte

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

Articolo 15

Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza del Contraente.

Regolamento della Gestione Speciale "Fondo V.I.S."

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Riserve Polizze Vita Rivalutabili", nel seguito indicata "Fondo V.I.S." (o "Vita - V.I.S.").

Il valore delle attività gestite da Fondo V.I.S. non sarà in-

feriore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

Caratteristiche della Gestione:

- Il periodo di osservazione va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
- I titoli quotati vengono immessi nel Fondo V.I.S. al corso di acquisto, se comperati in pari data, o al corso di mercato desunto dal Listino Ufficiale della Borsa Valori di Milano o da quotidiani economici, se già posseduti dalla Società; per i non quotati, già posseduti dalla Società, il corso è quello comunicato per le vie più brevi da Istituti Bancari o primarie SIM. Al Fondo V.I.S. è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento di acquisto.
- I titoli vengono scaricati dal Fondo V.I.S. in seguito a vendita, rimborso per estrazione o per fine prestito.
- Al Fondo V.I.S. sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione, al lordo della ritenuta fiscale. Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per estrazione, per fine prestito o vendita.
- Il saggio medio annuo di rendimento del Fondo V.I.S. è dato dal conteggio dei flussi positivi e negativi dei redditi e dall'analisi delle giacenze delle attività, facenti parte del Fondo V.I.S., durante l'arco temporale di competenza.
- Il rendimento e le scritture della gestione separata sono certificate da una Società di Revisione di cui all'art.161 del Decreto Legislativo 58/98; la Società di Revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche). Il costo della certificazione costituisce componente negativa del rendimento.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo del Fondo V.I.S. sono determinate sulla base dell'attuale normativa fiscale.

La gestione del Fondo V.I.S. è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987.

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nelle presenti Condizioni contrattuali sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

Condizioni contrattuali di rendita immediata, certa per i primi 10 anni e successivamente vitalizia, rivalutabile a premio unico - Tariffa 837E10

Parte I

Oggetto del contratto

Articolo 1

Prestazioni assicurate

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazione:

Prestazione in caso di decesso: nel periodo di rendita certa (primi 10 anni), nel caso di decesso dell'Assicurato il pagamento immediato, ai Beneficiari designati in polizza, di una rendita, rivalutata annualmente, fino al termine del periodo certo;

Prestazione in caso di vita: il pagamento immediato di una rendita vitalizia, rivalutata annualmente, fino a che l'Assicurato è in vita.

L'importo della rendita iniziale è indicato nel semplice di polizza.

Le rendite verranno corrisposte posticipatamente secondo la rateazione prescelta indicata nel semplice di polizza (annuale, semestrale, trimestrale o mensile).

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ciascun anno il rendimento realizzato da una gestione separata costituita dal Fondo "V.I.S. Valore Investito Sicuro".

Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua della rivalutazione si ottiene sottraendo, dal rendimento attribuito, il tasso tecnico del 2%, già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S.".

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Articolo 2

Durata del contratto e modalità di versamento dei premi

La presente polizza è un contratto di assicurazione sulla vita, di durata coincidente con la vita dell'Assicurato, con un minimo di 10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

È previsto il versamento di un premio unico non frazionabile.

Le prestazioni, di cui all'Art. 1, verranno erogate a condizione che il Contraente abbia regolarmente corrisposto il premio. L'importo del premio unico è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza del contratto.

Il premio è determinato in relazione alla garanzia prestata, alla sua durata ed ammontare, alla rateazione della rendita assicurata ed è funzione dell'età e del sesso dell'Assicurato.

Parte II

Conclusioni del contratto e diritto di recesso

Articolo 3

Conclusioni del contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.

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

Articolo 4

Revoca della proposta e diritto di recesso

In deroga all'art. 1887 del Codice Civile, fino al momento in cui il contratto non è perfezionato e l'assicurazione non è entrata in vigore, il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Operations Vita – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta. Ai sensi dell'art. 177 del D.Lgs. n. 209 del 7 settembre 2005, il Contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. – Operations Vita – Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano – Telefono nr. 0702097742.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della raccomandata, quale risultante dal timbro postale.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso e dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, la Società provvederà a restituire il premio corrisposto al netto della parte di premio relativa al rischio corso nel periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Articolo 5

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere esatte e complete; dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del c.c.

L'inesatta dichiarazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle somme dovute.

Parte III

Regolamentazione nel corso del contratto

Articolo 6

Modalità di rivalutazione del capitale assicurato

Gli investimenti relativi agli impegni assunti con il presente contratto confluiscono in una specifica gestione delle attività denominata "Fondo V.I.S.", disciplinata dal relativo Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Il valore delle attività gestite nel "Fondo V.I.S." non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

La Società dichiara entro il mese di dicembre di ogni anno il rendimento realizzato dalla gestione "Fondo V.I.S."

Il rendimento attribuito si ottiene moltiplicando il rendimento realizzato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata, che comunque non può risultare inferiore al 75%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico del 2% già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale.

La misura annua di rivalutazione così ottenuta, se positiva, viene riconosciuta alla ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione del "Fondo V.I.S."

La rivalutazione della rendita è acquisita in via definitiva; ogni successiva rivalutazione viene applicata all'importo della rendita quale risulta dalle precedenti rivalutazioni.

Il rendimento del Fondo viene certificato annualmente da una Società di Revisione esterna alla Società (vedi Regolamento del Fondo).

Articolo 7

Riscatto

Il presente contratto non ammette valore di riscatto.

Articolo 8

Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

Articolo 9

Prestiti

Il presente contratto non prevede la concessione di prestiti.

Articolo 10

Cessione, pegno e vincolo

Non applicabili.

Parte IV

Pagamenti della Società

Articolo 11

Beneficiari

Il Contraente designa per il solo caso di decesso i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi l'operazione di recesso richiede l'assenso scritto dei Beneficiari. La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

Articolo 12

Erogazione della rendita

La Società paga l'importo dovuto in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 10 anni di validità del contratto entro 30 giorni dal ricevimento della seguente documentazione:

- *modello di richiesta di liquidazione sottoscritto da ciascun Beneficiario completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;*
- *documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto*
- *originale di polizza ed eventuali appendici;*
- *certificato di morte dell'Assicurato;*
- *atto di notorietà dal quale risulta chi sono gli eredi dell'Assicurato e se lo stesso ha lasciato testamento*
- *copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento, qualora esistente, redatto da un notaio ed indicante che il testamento è l'ultimo che si conosca, è valido e non è stato impugnato da alcuno;*
- *per gli eventuali Beneficiari minorenni copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la patria potestà od il tutore alla riscossione degli importi spettanti ai minori e/o incapaci, ed esoneri la Società da ogni responsabilità in ordine al reimpiego di questi;*
- *dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).*

Nel caso di esistenza in vita dell'Assicurato, ad ogni ricorrenza annuale successiva al periodo certo i pagamenti verranno eseguiti dopo il ricevimento del certificato di esistenza in vita dell'Assicurato e, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione. In alternativa tale condizione può essere comprovata attra-

verso un valido documento di riconoscimento esibito personalmente presso gli uffici della Società o presso la sua rete distributiva.

Decorso il termine di 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

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

Parte V

Legge applicabile e fiscalità

Articolo 13

Rinvio alle norme di legge

L'assicurazione è regolata dalla legge italiana. Per tutto quanto non è regolato dal contratto, valgono le norme di legge.

Articolo 14

Imposte

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

Articolo 15

Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza del Contraente.

Regolamento della Gestione Speciale "Fondo V.I.S."

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società, che viene contraddistinta con il nome "Gestione Speciale Riserve Polizze Vita Rivalutabili", nel seguito indicata "Fondo V.I.S." (o "Vita - V.I.S.").

Il valore delle attività gestite da Fondo V.I.S. non sarà inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per le polizze facenti parte della Gestione.

Caratteristiche della Gestione:

- Il periodo di osservazione va dal 1° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo.
- I titoli quotati vengono immessi nel Fondo V.I.S. al corso di acquisto, se comperati in pari data, o al corso di mercato desunto dal Listino Ufficiale della Borsa Valori di Milano o da quotidiani economici, se già posseduti dalla Società; per i non quotati, già posseduti dalla Società, il corso è quello comunicato per le vie più brevi da Istituti Bancari o primarie SIM. Al Fondo V.I.S. è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento di acquisto.
- I titoli vengono scaricati dal Fondo V.I.S. in seguito a vendita, rimborso per estrazione o per fine prestito.
- Al Fondo V.I.S. sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione, al lordo della ritenuta fiscale. Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per estrazione, per fine prestito o vendita.
- Il saggio medio annuo di rendimento del Fondo V.I.S. è dato dal conteggio dei flussi positivi e negativi dei redditi e dall'analisi delle giacenze delle attività, facenti parte del Fondo V.I.S., durante l'arco temporale di competenza.
- Il rendimento e le scritture della gestione separata sono certificate da una Società di Revisione di cui all'art.161 del Decreto Legislativo 58/98; la Società di Revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche). Il costo della certificazione costituisce componente negativa del rendimento.

Le regole che sovrintendono al calcolo del rendimento annuo del Fondo V.I.S. sono determinate sulla base dell'attuale normativa fiscale.

La gestione del Fondo V.I.S. è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la circolare n. 71 del 26/3/1987.

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



Glossario

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento conseguito dalla gestione separata "Fondo V.I.S." degli investimenti che la Società riconosce al Contraente.

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società e il Contraente.

Assicurato: persona fisica sulla cui testa ricade la copertura assicurativa. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario(i): persona/e fisica(che) o giuridica/e designata/e dal Contraente che riceverà(anno) la prestazione prevista dal contratto.

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

Cessione, pegno e vincolo: condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tale atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario. Nel caso in specie il contratto non prevede cessione, pegno e vincolo.

Conclusione del contratto: momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta.

Condizioni contrattuali: insieme delle clausole che disciplinano il contratto.

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

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), se positivo, e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente: persona fisica o giuridica che firma il contratto con la Società, si impegna al versamento del premio ed esercita i diritti contrattuali.

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

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Costi accessori (o spese di emissione): oneri costituiti da importi fissi assoluti a carico del Contraente per l'emissione del contratto. Nel caso in specie il contratto non prevede spese di emissione.

Dati storici: risultati ottenuti in termini di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata negli ultimi cinque anni.

Decorrenza della garanzia: momento in cui le garanzie divengono efficaci ed in cui il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio pattuito.

Detraibilità fiscale: misura del premio versato che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace. In questo caso coincide con la vita dell'Assicurato; nel caso della rendita vitalizia immediata certa per i primi 5/10 anni coincide con la vita dell'Assicurato con un minimo di 5/10 anni, essendo previsto il pagamento di una rendita certa rivalutabile per i primi 5/10 anni anche in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo.

Estratto conto annuale: riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali il valore della rendita maturata e i premi versati. Il riepilogo comprende inoltre il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata "Fondo V.I.S.", l'aliquota di retrocessione riconosciuta e il tasso di rendimento retrocesso.

Fascicolo informativo: l'insieme della documentazione informativa da consegnare al Contraente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota informativa;
- Condizioni contrattuali, comprensive del regolamento della gestione separata;
- Glossario;
- modulo di proposta.

Gestione interna separata "Fondo V.I.S.": fondo appositamente istituito da Zurich Life Investments S.p.A. gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente.

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

Ipotesi di rendimento: rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP, pari al 4%, per l'elaborazione dei progetti personalizzati da parte della Società.

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

Nota informativa: documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto, e che contiene informazioni relative alla Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative finanziarie della polizza.

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della gestione separata.

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

Polizza caso vita: contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società si impegna al pagamento di un capitale o di una rendita vitalizia nel caso in cui l'Assicurato sia in vita alla scadenza pattuita.

Polizza rivalutabile: contratto in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti nella gestione separata "Fondo V.I.S."

Premio unico: importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società al momento del perfezionamento del contratto.

Prestazione assicurata: importo della rendita acquisita proveniente dal versamento del premio, al netto dei costi.

Progetto personalizzato: ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'ISVAP, pari al 4%, delle prestazioni assicurate, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al Contraente.

Proposta: modulo sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Prospetto annuale della composizione della gestione separata "Fondo V.I.S.": riepilogo aggiornato annualmente dei dati sulla composizione degli strumenti finanziari e degli attivi in cui è investito il patrimonio della gestione separata.

Recesso: diritto del Contraente di far cessare gli effetti del contratto entro 30 giorni dalla sua sottoscrizione, viene così tutelata la facoltà di ripensamento del Contraente.

Regolamento della gestione separata "Fondo V.I.S.": l'insieme delle norme, riportate nelle condizioni contrattuali, che regolano la gestione separata.

Rendiconto annuale della gestione separata "Fondo V.I.S.": riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dalla Società al contratto.

Rendimento finanziario: risultato finanziario della gestione separata nel periodo previsto dal regolamento della gestione stessa.

Rendita vitalizia immediata: il pagamento immediato di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

Rendita vitalizia immediata certa e poi vitalizia: il pagamento immediato di una rendita certa per un numero prefissato di anni e successivamente di una rendita vitalizia finché l'Assicurato è in vita.

Ricorrenza annuale: l'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto del contratto: è il diritto del Contraente di interrompere il contratto, nel corso della durata contrattuale, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale o parziale delle prestazioni assicurate maturate al momento del calcolo del riscatto totale. Non previsto in questa tipologia di contratto.

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

Rivalutazione: incremento riconosciuto ogni anno alla rendita assicurata sulla base del rendimento realizzato dal "Fondo V.I.S.", cui è collegato il contratto.

Scheda sintetica: documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garan-

zie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento della gestione separata “Fondo V.I.S.” a cui sono collegate le prestazioni.

Sconto di premio: operazione attraverso la quale la Società riconosce al Contraente una riduzione del premio applicato. Per la tipologia di contratto in esame, per raggruppamenti omogenei di Clientela la Società ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.

Società di revisione: società diversa dalla Società che controlla e certifica i risultati della gestione separata, è PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – Iscritta al n. 43 Albo Consob – Recapito telefonico +39 02667201.

Sostituto di imposta: soggetto obbligato, all’atto della corresponsione di emolumenti, all’effettuazione di una ri-

tenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

Spese di emissione: vedi costi accessori

Tassazione ordinaria: determinazione dell’imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

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

Tasso tecnico: rendimento finanziario annuo e composto, pari al 2%, che la Società riconosce nel calcolare la rendita assicurata iniziale.

Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali. Nel caso di specie è l’Euro.

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

*Il Rappresentante legale
Dott. Camillo Candia*



I dati e le informazioni contenute nel presente Glossario sono aggiornati al 1° dicembre 2010.

**ZURICH****PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

PUNTO VENDITA		COORDINATE DI RETE		MANDATO	
CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI					
Cognome (o Ragione Sociale)		Nome		Sesso	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F. / P. IVA		Data di nascita			
Comune di nascita			Provincia di nascita		
Codice SOTTOGRUPPO	Codice GRUPPO/RAMO	Per Persona Giuridica allegare:		VISURA CAMERALE <input type="checkbox"/>	ALTRO <input type="checkbox"/>
Specificare ALTRO:					
Indirizzo di residenza /Sede: via, numero civico					
C.A.P. di residenza		Località di residenza		Provincia di residenza	
Indirizzo di corrispondenza: via, numero civico					
C.A.P. di corrispondenza		Località di corrispondenza		Provincia di corrispondenza	
LEGALE RAPPRESENTANTE - DATI ANAGRAFICI (solo per Contraente Persona Giuridica)					
Cognome		Nome		Sesso	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F.		Data di nascita			
Comune di nascita			Provincia di nascita		
Indirizzo di residenza /domicilio: via, numero civico					
C.A.P.		Località di residenza /domicilio		Provincia di residenza /domicilio	
ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO					
Tipo documento: codice e descrizione		Numero documento			
Ente di rilascio		Località di rilascio			
Data di rilascio		Data di scadenza			
MODALITA' DI ACCREDITO DELLE EVENTUALI PRESTAZIONI RICORRENTI					
<input type="checkbox"/> CON BONIFICO C/O ISTITUTO BANCARIO: AGENZIA/FILIALE:					
CODICE IBAN:					
<input type="checkbox"/> CON BONIFICO DOMICILIATO C/O POSTE ITALIANE S.P.A.					
ASSICURATO - DATI ANAGRAFICI					
Cognome		Nome		Sesso	M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
C.F.	Professione	Data di nascita	Età	Anni	Mesi
Comune di nascita			Provincia di nascita		
Indirizzo di residenza: via, numero civico					
C.A.P. di residenza		Località di residenza		Provincia di residenza	
GESTIONE RID (da non utilizzare per tariffe a premio unico)					
Intestatario del conto/corrente da addebitare					
Banca			Agenzia		
IBAN			Gestione RID: SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

COPIA PER LA COMPAGNIA

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 - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP 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)

www.zurich.it





PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO			
<input type="checkbox"/> <u>Zil.invest</u> (premio unico) Mod. 8.989 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>Zil.Coupon</u> (premio unico) Mod. 8.991 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>good job</u> (premio unico) Mod. 8.970 Tariffa.....	
<input type="checkbox"/> <u>TRACCIA</u> (premio annuo) Mod. 8.953 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>Zurich SOMILIA</u> (premio ricorrente) Mod. 8.988 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>Zurich Grandi Passi</u> (premio annuo) Mod. 8.700 Tariffa.....	
<input type="checkbox"/> <u>Taboo</u> Mod. 8.964 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>IO PROGETTO</u> Mod. 8.880 Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>Zurich Sempre Più</u> Mod. 8.227 Tariffa.....	
<input type="checkbox"/> <u>IO DECIDO</u> (rendita.....) Mod. Tariffa.....	<input type="checkbox"/> <u>TCM Gruppo Agenti Zurich</u> Convenzione 0222283 Tariffa 550G	<input type="checkbox"/> Mod. Tariffa.....	
Decorrenza	Durata	Scadenza	Frazionamento
<input type="checkbox"/> Premio di ingresso (solo per PUR) Euro	<input type="checkbox"/> Premio lordo di rata Euro	<input type="checkbox"/> Premio annuo di tariffa Euro	<input type="checkbox"/> Totale premio primo anno Euro
<input type="checkbox"/> Capitale assicurato "Residuo" Euro	<input type="checkbox"/> Frazionamento rendita		
<input type="checkbox"/> MALATTIA GRAVE Capitale assicurato Euro.....	<input type="checkbox"/> COMPLEMENTARE INFORTUNI Capitale assicurato Euro.....	<input type="checkbox"/> COMPLEMENTARE INVALIDITA'	
BENEFICIARI CASO VITA			
BENEFICIARI CASO MORTE			

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

- nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo scelto dal Contraente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno NON TRASFERIBILE intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo o bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Intermediario assicurativo, bancomat e carta di credito/debito se disponibile presso l'intermediario assicurativo. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente.
- nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario attraverso il seguente mezzo di pagamento: addebito su proprio c/c intrattenuto con la Banca e contestuale accredito sul c/c della Società oppure, transitoriamente, su altro c/c della Banca. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente.

COPIA PER LA COMPAGNIA

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 - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP il 28.5.08 al n. 2 C.F./I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

www.zurich.it



**PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Assicurando: Cognome e Nome Data di nascita

Dichiarazioni dell'Assicurando

- L'Assicurando pratica sports? SI Se SI specificare: Quali?
 NO
- Come professionista o come dilettante? _____
- L'Assicurando nell'esercizio della sua professione, è esposto a speciali pericoli? (es. contatti con: materie velenifiche, esplosive, linee elettriche alta tensione, fonditura, lavori su impalcatura o tetti) SI Se SI specificare: Quali?
 NO
- L'Assicurando guida con continuità autocarri o autotreni? (specificare la merce trasportata) SI
 NO

Dichiarazioni sanitarie per assunzione del rischio senza visita medica e con limitazione di garanzia

1. È mai stato ricoverato in Ospedali, Case di cura, ecc. o si è mai sottoposto ad interventi chirurgici (salvo per interventi di appendicectomia, ernia inguinale, adenotonsillectomia, chirurgia estetica, parto)? SI Se SI specificare: Per quali cause - In che anno - Per quanto tempo
 NO
2. Ha sofferto o soffre di malattie:
- dell'apparato respiratorio? (asma, bronchite, enfisema, pleurite, tubercolosi, tumori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - dell'apparato cardiocircolatorio? (infarto, angina pectoris, ipertensione, valvulopatie, varici degli arti inferiori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
- IN CASO DI IPERTENSIONE DICHIARI I VALORI PRESSORI: MAX. Min.
- dell'apparato digerente? (gastroduodenite, ulcera gastroduodenale, coliti ulcerose, epatite virale, cirrosi epatica, calcolosi della colecisti, tumori, altre malattie e disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - dell'apparato genito-urinario? (nefriti, calcolosi, ipertrofia prostatica, tumori, alterazioni del ciclo o disturbi genitali) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - dell'apparato muscolo-scheletrico? (artriti, artrosi, tumori, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - del sistema nervoso o della psiche? (epilessia, paresi, paralisi, tumori, nevrosi, depressione, schizofrenia, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - del sistema endocrino metabolico? (diabete, alterazioni del colesterolo o degli altri grassi del sangue, alterazioni dell'ipofisi, della tiroide, del surrene, altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
 - del sangue? (anemie, emorragie, leucemie, linfomi altre malattie o disturbi) SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
3. Ha mai sofferto di malattie che hanno richiesto una cura medica di oltre 14 giorni? SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Per quanto tempo - Esito
 NO
4. E' mai risultato positivo a un test o analisi speciali inclusi quelli relativi a malattie veneree, epatite B, epatite C o HIV/AIDS? SI Se SI specificare: Quali - In che anno
 NO
5. Fa o ha fatto uso di sostanze stupefacenti (droghe), alcolici? SI Se SI specificare: Quali - In che anno - Da quanto tempo - Quantità giornaliera -
 NO
6. Fuma o ha mai fumato? SI Se SI specificare: Da quanti anni - Quantità giornaliera -
 NO
 SI Da quanti anni _____
- HO SMESSO
7. Dichiaro: altezza e peso attuali: cm. Kg.

Dichiarazioni sanitarie per garanzia aggiuntiva MALATTIA GRAVE senza visita medica e con limitazione di garanzia

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

Dichiarazioni aggiuntive per copertura INVALIDITÀ

12. Ha mai percepito, percepisce o ha fatto richiesta di pensione di invalidità? Ha imperfezioni fisiche o disturbi funzionali? SI Se SI specificare: Quali - Grado di invalidità riconosciuta
 NO

COPIA PER LA COMPAGNIA

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 - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP 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)

www.zurich.it





PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

Il sottoscritto Assicurando:

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 cod. civ.
2. **Dichiara** che le informazioni fornite nella presente proposta, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumo ogni responsabilità anche se sono state scritte da altri.
3. **Proscioglie** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.
4. Prende atto delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario:
 - a) **le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
 - b) **prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
 - c) **anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; la Società, anche tramite i propri Intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.**

.....
Luogo e data di compilazione

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

Revoca della proposta

Fino al momento in cui il contratto non è concluso il Contraente può revocare la proposta inviando una comunicazione scritta alla Società mediante lettera Raccomandata A/R. La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

Il sottoscritto Contraente:

1. Prende atto che il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza.
L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato nella polizza quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.
2. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione del FASCICOLO INFORMATIVO** composto da:
 - a) Scheda sintetica
 - b) Nota informativa
 - c) Condizioni contrattuali
 - d) Modulo di proposta

(quando richiesta dalla normativa in vigore) c₁) Regolamento della gestione separata (quando prevista)
3. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione del progetto esemplificativo personalizzato** (quando previsto).
4. **Dichiara di aver ricevuto e preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento** cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.

Dichiarazione di responsabilità del soggetto che ha effettuato l'operazione per conto del Contraente

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità

.....
Firma (leggibile) del Contraente

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

.....
Luogo e data di compilazione

ATTENZIONE: NON E' AMMESSO INCASSARE IL PREMIO SU PROPOSTA

COPIA PER LA COMPAGNIA

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 - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP 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)

www.zurich.it





PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

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

La nostra Società, per fornire i servizi da Lei/Voi richiesti ed in Suo /Vostro favore previsti, deve acquisire o già detiene dati personali che La/Vi riguardano. Le/Vi chiediamo pertanto di esprimere il consenso per i trattamenti di dati, eventualmente anche sensibili (1), strettamente necessari per i suddetti servizi.

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

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 3), sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente, ai quali li comunichiamo solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe/Vi i servizi sopra citati. Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza.

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

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

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

Lei/Voi ha/avete il diritto di conoscere, in ogni momento, quali sono i Suoi/Vostri dati presso di noi

e come vengono utilizzati; ha/avete inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiedere il blocco e di opporsi/Vi al loro trattamento (6).

Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

Può/potete rivolgersi/Vi, per tutto ciò, al:
SERVIZIO CLIENTI
VIA BENIGNO CRESPI, 23
20159 MILANO
Tel. 02-5966.2510

NOTE

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

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

3) Secondo il particolare rapporto, i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori, indicatori del contratto e riassicuratori, associazioni/eni/società terze con cui la Società abbia concluso convenzioni ed accordi, anche di co-marketing, per la stipulazione di contratti assicurativi a particolari condizioni, intermediari assicurativi e riassicurativi, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche; altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contraente, assicurati, beneficiari, ecc.); società del Gruppo controllanti, controllate e/o sottoposte a comune attività di direzione e coordinamento in esecuzione di obblighi di legge o contrattuali, nonché per finalità di reporting; legali e medici (indicati nell'invito); banche e/o Istituti di credito per il pagamento delle liquidazioni, società di servizi informatici e telematici; società di servizi telefonici ed in particolare Innovaconsulting S.r.l. (viale Monastir, 104 Cagliari) per l'attività di call-center e back office; Blue Assistance S.p.A. (con sede in C.so Svizzera, 185 - Torino) per la prenotazione presso strutture convenzionate di visite mediche ed accertamenti sanitari relativamente al business vita;

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

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

5) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich Italia (Zurich Investment Life S.p.A. "capogruppo", Zurich Life Insurance Italia S.p.A., Zurich Life and Pensions S.p.A., Zuritel S.p.A., tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23, Innovaconsulting S.r.l. con sede a Cagliari, Viale Monastir 104); Zurich Sim S.p.A., Zurich Life Assurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, Zurich Insurance plc - Rappresentanza Generale per l'Italia, tutte con sede in Milano via Benigno Crespi, 23 e società del Gruppo Deutsche Bank; società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

6) Tali diritti sono previsti dall'art. 7 del d. lgs n. 196 del 2003. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. Per l'integrazione occorre vantare un interesse. L'opposizione può essere sempre esercitata nei riguardi di materiale commerciale pubblicitario, della vendita diretta o delle ricerche di mercato; negli altri casi l'opposizione presuppone un motivo legittimo.

Consenso al trattamento assicurativo di dati personali comuni e sensibili

Preso atto dell'informativa con la quale, per rispettare la legge sulla "Privacy", La/Vi abbiamo informata/i sull'uso dei Suoi/Vostri dati personali e sui Suoi/Vostri diritti (art. 13 del d. lgs 30 giugno 2003, n. 196) Lei/Voi può/potete esprimere il consenso per i trattamenti dei dati illustrati nell'informativa stessa apponendo la Sua/Vostra firma in calce. Inoltre, barrando una delle sottostanti caselle, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso per l'utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività di informazione e promozione commerciale, di ricerche di mercato e di indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti:

Accenso SI NO
Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME (O DENOMINAZIONE) DEL CONTRAENTE FIRMA (leggibile) del Contraente

Accenso SI NO
Rimane fermo che il mio consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

NOME E COGNOME DELL'ASSICURATO (quando non sia lo stesso Contraente) FIRMA (leggibile) dell'Assicurato (quando non sia lo stesso Contraente)

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

COPIA PER LA COMPAGNIA

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 - Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027 capogruppo del Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi ISVAP 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)

www.zurich.it



PAGINA NON UTILIZZABILE

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

Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 74.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese ISVAP il 3/1/08 al n. 1.00027

capogruppo del Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi ISVAP 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)

www.zurich.it



Because change happenz™