



**zip** worldwide  
ZURICH INVESTMENT PLAN

## ZIP worldwide Contratto Unit Linked

*Il presente Fascicolo Informativo, contenente:*

- Scheda sintetica
- Nota informativa
- Condizioni contrattuali comprensive di Regolamento dei Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond
- Glossario
- Modulo di Proposta

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



ZURICH

# scheda sintetica contratto unit linked

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

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

## 1. Informazioni generali

**1.a) Impresa di assicurazione**  
Zurich Investments Life S.p.A. -  
Società a socio unico - soggetta  
all'attività di direzione e  
coordinamento di Zurigo  
Compagnia di Assicurazioni S.A.  
(dall'1/1/2006 Zurich Insurance  
Company S.A.) - Rappresentanza  
Generale per l'Italia, appartenente al  
gruppo Zurich Italia.

**1.b) Denominazione del contratto**  
Il presente contratto è denominato  
Z.I.P. Worldwide.

**1.c) Tipologia del contratto**  
Le prestazioni previste dal contratto  
sono espresse in quote di un fondo, il  
cui valore dipende dalle oscillazioni  
di prezzo delle attività finanziarie di  
cui le quote sono rappresentazione.  
Pertanto il contratto comporta rischi  
finanziari per il Contraente  
riconducibili all'andamento del  
valore delle quote.

**1.d) Durata**  
Il presente contratto è a vita intera,  
pertanto la durata contrattuale  
coincide con la vita dell'Assicurato.  
Il contratto prevede la facoltà di

esercizio del diritto di riscatto.  
*E' possibile esercitare il diritto di  
riscatto trascorso un anno dalla  
data di conclusione del contratto.*

**1.e) Pagamento dei premi**  
Il contratto prevede il pagamento di  
un premio unico o di premi unici  
ricorrenti, con la possibilità in  
entrambi i casi di effettuare  
versamenti aggiuntivi.  
Il premio unico non potrà essere  
inferiore a 5.000,00 Euro.  
L'importo minimo dei premi unici  
ricorrenti è pari a 250,00 Euro per  
la frequenza di versamento mensile,  
750,00 Euro per la frequenza di  
versamento trimestrale, 1.500,00  
Euro per la frequenza di versamento  
semestrale e 3.000,00 Euro per la  
frequenza di versamento annuale.  
La durata del piano dei versamenti  
ricorrenti inizialmente prevista deve  
essere almeno pari a 5 anni.  
I versamenti aggiuntivi non  
potranno essere di importo inferiore  
a 1.000,00 Euro.

## 2. Caratteristiche del contratto

Z.I.P. Worldwide è un contratto di  
assicurazione sulla vita di tipo unit  
linked a premio unico o a premi  
unici ricorrenti, in cui le prestazioni  
sono direttamente collegate al valore  
unitario delle quote di uno dei  
seguenti Fondi interni: Zurich  
WORLDWIDE Equity, Zurich  
WORLDWIDE Blend e Zurich  
WORLDWIDE Bond.

## 3. Prestazioni assicurative

*Il contratto prevede la seguente  
tipologia di prestazione:*

- **Prestazione in caso di decesso**  
In caso di decesso dell'Assicurato,  
in qualsiasi epoca avvenga, è  
previsto il pagamento ai  
Beneficiari designati in polizza dal  
Contraente di un importo pari al  
controvalore delle quote attribuite  
al contratto maggiorato di una  
percentuale variabile in funzione  
dell'età raggiunta dall'Assicurato.  
*Maggiori informazioni sono fornite  
in Nota informativa alla sezione B.  
In ogni caso le coperture assicurative  
sono regolate dall'articolo 1 delle  
Condizioni contrattuali.*

## 4. Rischi finanziari a carico del Contraente

L'Impresa di assicurazione non offre  
alcuna garanzia di capitale o di  
rendimento minimo. Pertanto il  
contratto comporta rischi finanziari  
per il Contraente riconducibili  
all'andamento del valore delle quote.

### 4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

- Il Contraente potrebbe:
- a) ottenere un valore di riscatto  
inferiore ai premi versati;
  - b) ottenere un capitale in caso di  
morte dell'Assicurato inferiore ai  
premi versati.

**4.b) Profilo di rischio dei Fondi**  
*Il contratto presenta dei profili di  
rischio finanziario e orizzonti  
minimi consigliati di investimento  
diversi in funzione del Fondo  
prescelto dal Contraente. Nella  
successiva tabella è riportato, in base  
alla classificazione indicata  
dall'ISVAP, il profilo di rischio dei  
Fondi a cui le prestazioni possono  
essere collegate.*

Profilo di rischio						
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity					X	
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend				X		
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond		X				

## 5. Costi

*L'Impresa 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 D.*

*I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dal Fondo riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato, secondo i criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo".*

*Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.*

*A titolo di esempio, se ad una durata dell'operazione assicurativa pari a 10 anni il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1%, significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate,*

*sullo specifico Fondo di seguito rappresentato ed impiegando un'ipotesi di rendimento del Fondo che è soggetta a discostarsi dai dati reali.*

*Il dato non tiene conto degli eventuali costi di switch gravanti sui Fondi, in quanto elementi variabili dipendenti dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.*

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

Indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo"

### Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity (profilo di rischio: Alto)

Premio periodico: € 3.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,29%
10	3,58%
15	3,30%
20	3,15%
25	3,06%

Premio unico: € 5.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,68%
10	3,22%
15	3,06%
20	2,98%
25	2,94%

Premio periodico: € 6.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,29%
10	3,51%
15	3,24%
20	3,10%
25	3,01%

Premio unico: € 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,68%
10	3,22%
15	3,06%
20	2,98%
25	2,94%

Premio periodico: € 12.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	4,15%
10	3,42%
15	3,16%
20	3,04%
25	2,98%

Premio unico: € 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,68%
10	3,22%
15	3,06%
20	2,98%
25	2,94%

**Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend (profilo di rischio: Medio Alto)**

Premio periodico: € 3.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,85%
10	3,14%
15	2,86%
20	2,70%
25	2,62%

Premio periodico: € 6.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,85%
10	3,07%
15	2,80%
20	2,65%
25	2,57%

Premio periodico: € 12.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,71%
10	2,98%
15	2,72%
20	2,60%
25	2,53%

Premio unico: € 5.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,24%
10	2,78%
15	2,62%
20	2,54%
25	2,50%

Premio unico: € 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,24%
10	2,78%
15	2,62%
20	2,54%
25	2,50%

Premio unico: € 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	3,24%
10	2,78%
15	2,62%
20	2,54%
25	2,50%

**Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond (profilo di rischio: Medio Basso)**

Premio periodico: € 3.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,40%
10	2,08%
15	1,97%
20	1,90%
25	1,87%

Premio periodico: € 6.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,40%
10	2,08%
15	1,97%
20	1,90%
25	1,87%

Premio periodico: € 12.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,40%
10	2,08%
15	1,97%
20	1,90%
25	1,87%

Premio unico: € 5.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,13%
10	1,93%
15	1,86%
20	1,82%
25	1,80%

Premio unico: € 15.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	2,13%
10	1,93%
15	1,86%
20	1,82%
25	1,80%

Premio unico: € 30.000,00  
Età: Qualunque

Durata dell'operazione assicurativa	Costo percentuale medio annuo
5	1,93%
10	1,82%
15	1,79%
20	1,77%
25	1,76%

Il "Costo percentuale medio annuo" in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Qualora venga applicato uno sconto il costo percentuale medio annuo risulterà inferiore a quanto sopra indicato.

## 6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi

*In questa sezione è rappresentato il rendimento storico realizzato negli ultimi 3 anni dai Fondi a cui possono essere collegate le prestazioni assicurative. Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di*

*seguito denominato "benchmark". Il benchmark è un indice comparabile, in termine di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per*

*confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi. Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.*

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	-6,60%
Benchmark	-0,84%

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	-0,61%
Benchmark	0,24%

Rendimento medio annuo composto	
	Ultimi 3 anni
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	1,96%
Benchmark	4,47%

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

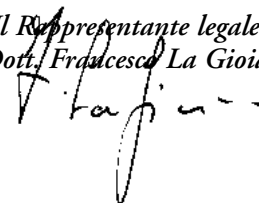
Tasso medio di inflazione
Ultimi 3 anni
2,33%

## 7. Diritto di ripensamento

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

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

Il Rappresentante legale  
Dott. Francesco La Gioia





ZURICH

# 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.*

## A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione

### 1. Informazioni generali

Zurich Investments Life S.p.A. - Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurigo Compagnia di Assicurazioni S.A. (dall'1/1/2006 Zurich Insurance Company S.A.) - Rappresentanza Generale per l'Italia appartenente al Gruppo Zurich, con Sede legale a Milano - Italia - Piazza Carlo Erba n. 6, Cap 20129. Recapito telefonico +39 025966.1 Sito Internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it) E-mail: [customerlife@zurich.it](mailto:customerlife@zurich.it). 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). La Società di Revisione dell'Impresa è PricewaterhouseCoopers - con Sede legale e amministrativa a Milano - Italia - Via Monte Rosa, 91 - Iscritta al n. 43 Albo Consob - Recapito telefonico +39 02667201.

### 2. Conflitto di interessi

La Società ha stipulato un accordo che prevede forme di collaborazione con le società del gruppo bancario Deutsche Bank.

Situazioni di conflitto di interessi potrebbero presentarsi qualora i Fondi interni previsti dal presente contratto investano in strumenti finanziari emessi da società del gruppo Deutsche Bank.

La Società comunque, pur in presenza del conflitto di interessi, opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti. Come previsto dal Regolamento dei Fondi interni, il patrimonio di ciascun Fondo investito in O.I.C.R. può essere costituito per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services.

La Società si impegna ad ottenere per i Contraenti il miglior risultato possibile in coerenza con quanto previsto dalla regolamentazione ISVAP e con le procedure interne di cui si è dotata la Società stessa.

## B. Informazioni sulle prestazioni assicurative e sui rischi finanziari

### 3. Rischi finanziari

Z.I.P. Worldwide è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked, le cui prestazioni sono collegate al valore delle quote di uno dei Fondi interni previsti, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

La sottoscrizione del presente contratto comporta per il Contraente i seguenti elementi di rischio:

- **rischio specifico e rischio generico o sistematico:** rischio,

tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (**rischio specifico**) che delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (**rischio generico o sistematico**);

- **rischio di controparte:** rischio, tipico dei titoli di debito, connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente;
- **rischio di interesse:** rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa;
- **rischio di liquidità:** rischio che consiste nella attitudine di uno strumento finanziario a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, la quale dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato;
- **rischio di cambio:** rischio di

oscillazione del tasso di cambio dell'Euro rispetto alla valuta in cui è denominato il titolo per le attività finanziarie espresse in valute di paesi non appartenenti all'area della moneta unica europea.

#### 4. Informazioni sull'impiego dei premi

I premi, al netto dei relativi costi, verranno impiegati in quote di uno dei seguenti Fondi interni all'Impresa di assicurazione: Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend e Zurich WORLDWIDE Bond, con successivo acquisto di quote di OICR. Il Contraente ha la facoltà di scegliere il Fondo interno più appropriato in funzione del profilo di rischio desiderato.

#### 5. Prestazioni assicurative

Il presente contratto è a vita intera, pertanto la durata contrattuale coincide con la vita dell'Assicurato.

#### *PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE*

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, la Società si impegna a pagare ai Beneficiari designati in polizza dal Contraente un importo pari al controvalore delle quote attribuite al contratto valorizzate al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso (Giorno di calcolo della prestazione in caso di morte), maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato.

In particolare sarà riconosciuto:

- fino al 50° anno il 101% del controvalore delle quote;

- dal 51° anno al 75° anno il 100,5% del controvalore delle quote;
- dal 76° anno al 99° anno il 100,25% del controvalore delle quote;
- oltre il 99° anno il 100% del controvalore delle quote.

Il controvalore delle quote si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al contratto alla data del decesso per il valore unitario delle quote al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso.

Il presente contratto non prevede alcuna garanzia di carattere finanziario, pertanto il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

**La prestazione in caso di morte dell'Assicurato può quindi risultare inferiore ai premi versati in quanto soggetta al rischio connesso alle possibili variazioni del valore unitario delle quote del Fondo prescelto, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione e, per le attività finanziarie espresse in valute di paesi non appartenenti alla area della moneta unica europea (Euro), dalle oscillazioni dei tassi di cambio.**

#### 6. Valore della quota

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno è determinato settimanalmente il venerdì. Nel caso in cui il venerdì sia un giorno festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario della quota di ciascun Fondo interno è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società: [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il valore della quota pubblicato è al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo.

In caso di decesso dell'Assicurato, la prestazione da erogare si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al contratto alla data del decesso per il valore unitario delle quote al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della comunicazione del decesso.

In caso di riscatto totale o parziale, l'importo da erogare, al netto di eventuali penalizzazioni, viene determinato valorizzando le quote riscattate al secondo venerdì successivo la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

#### 7. Opzioni di contratto

Il contratto non prevede l'esercizio di alcuna opzione.

### C. Informazioni sui fondi a cui sono collegate le prestazioni assicurative

#### 8. Fondi interni

La Società destina il premio investito, secondo quanto indicato dal Contraente, in uno dei Fondi interni previsti, il cui Regolamento è allegato alle Condizioni contrattuali. Il Contraente può scegliere il Fondo interno più appropriato in funzione del profilo di rischio desiderato.

Il livello di rischio di ciascun Fondo interno viene determinato dalla Società in base a numerosi fattori tra cui la categoria di



appartenenza del Fondo interno, la volatilità delle quote ed altri fattori di rischio quali ad esempio il rischio specifico e sistematico, il rischio di controparte, il rischio di interesse, i rischi liquidità e valuta. Un'analisi del grado di rischiosità può essere effettuata anche avendo presente la volatilità delle quote del Fondo interno negli ultimi tre anni, secondo la seguente tabella:

Profilo di rischio	Volatilità
Basso	fino all'1%
Medio Basso	dall'1% a 8%
Medio	da 8% a 12%
Medio Alto	da 12% a 20%
Alto	da 20% a 25%
Molto Alto	oltre 25%

I Fondi interni previsti sono:

- Zurich WORLDWIDE Equity;
- Zurich WORLDWIDE Blend;
- Zurich WORLDWIDE Bond.

**Zurich WORLDWIDE Equity**

**Data di inizio operatività del Fondo:** giugno 2001

**Categoria del Fondo:** fondo azionario globale

**Valuta di denominazione:** Euro

**Finalità del Fondo, potenziali destinatari e orizzonte temporale minimo consigliato:** è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito e, pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di medio-lungo periodo (tra cinque e dieci anni).

Nel breve periodo, al contrario, l'investimento azionario potrebbe comportare una volatilità maggiore che può esporre l'investitore a rischi di perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di medio-lungo periodo.

**Profilo di rischio:** Alto

**Composizione del Fondo:** la struttura del portafoglio è orientata verso valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura azionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno di norma essere superiori all'80% del valore del Fondo.

Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro, in titoli di debito, sia tasso fisso che a tasso variabile, denominati in Euro con scadenze varie ed emessi da governi europei o società ed in strumenti monetari denominati in Euro.

Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui

sono denominati gli investimenti.

**Stile gestionale:** i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinitone settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse impliciti. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento.

La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

**Parametro di riferimento (benchmark):**

- MSCI EMU: 40%
- MSCI World ex EMU: 25%
- MSCI Emerging Markets Free Index: 5%



- ML EMU Direct Government Index:	20%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	10%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark.

La descrizione degli indici componenti il benchmark è riportata nella Tabella “Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati”.

**Destinazione dei proventi:** il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

**Valorizzazione delle quote:** Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 “Costi gravanti sui Fondi interni” per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

**Zurich WORLDWIDE Blend**

**Data di inizio operatività del Fondo:** giugno 2001

**Categoria del Fondo:** fondo bilanciato

**Valuta di denominazione:** Euro

**Finalità del Fondo, potenziali destinatari e orizzonte temporale minimo consigliato:** è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere sia la redditività dell'investimento sia la crescita del capitale conferito; pertanto, può offrire interessanti ritorni ed una riduzione del rischio finanziario qualora la strategia di investimento sia perseguita in un'ottica di medio periodo (tra cinque e sette anni). Nel breve termine, al contrario, i risultati dell'investimento potrebbero essere soggetti al rischio di volatilità insito nella componente

azionaria e, pertanto, determinare perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di medio periodo.

**Profilo di rischio:** Medio Alto

**Composizione del Fondo:** la strategia di investimento mira a perseguire una composizione bilanciata del portafoglio del Fondo tra investimenti azionari e obbligazionari, orientata verso valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura azionaria e obbligazionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei. Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 60% del valore del Fondo, né mai inferiori al 40%.

Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro, in titoli di debito, sia tasso fisso che a tasso variabile, denominati in divise anche diverse dall'Euro con scadenze varie ed emessi da governi o società ed in strumenti monetari.

Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

**Stile gestionale:** i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinizione settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse impliciti. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento. La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

**Parametro di riferimento (benchmark):**

- MSCI EMU:	30%
- MSCI World ex EMU:	20%
- ML EMU Direct Government Index:	40%
- Citigroup Non Euro WGBI All Maturities:	10%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark.

La descrizione degli indici componenti il benchmark è riportata nella Tabella "Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati".

**Destinazione dei proventi:** il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

**Valorizzazione delle quote:** Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 "Costi gravanti sui Fondi interni" per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo

in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

**Zurich WORLDWIDE Bond**

**Data di inizio operatività del Fondo:** giugno 2001

**Categoria del Fondo:** fondo obbligazionario misto internazionale

**Valuta di denominazione:** Euro

**Finalità del Fondo, potenziali destinatari e orizzonte temporale minimo consigliato:** è un Fondo strutturato in modo da poter ottenere la redditività dell'investimento in un orizzonte temporale di breve-medio periodo (tra quattro e cinque anni) con ritorni sensibilmente superiori a quelli offerti dagli investimenti privi di rischio (titoli di stato a breve), minimizzando, nel contempo, la possibilità di registrare perdite in conto capitale nei singoli anni. Il Fondo risponde pertanto alle esigenze di un soggetto che ha un orizzonte temporale dell'investimento di breve-medio periodo.

**Profilo di rischio:** Medio Basso

**Composizione del Fondo:** il Fondo investe in valori mobiliari o quote di O.I.C.R. di natura obbligazionaria prevalentemente a medio termine e, solo limitatamente ad una quota massima del 30%, in valori mobiliari o O.I.C.R. di natura azionaria i cui emittenti hanno sede nei Paesi europei ed extraeuropei. Gli O.I.C.R. facenti parte dell'attivo del Fondo possono investire in titoli di debito, sia tasso fisso che a tasso variabile, denominati in Euro con scadenze varie ed emessi da governi europei o società, in strumenti monetari denominati in Euro ed in titoli azionari di società europee ed extraeuropee con divisa anche diversa dall'Euro. Per l'investimento in strumenti finanziari denominati in valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tener presente l'esposizione al rischio di oscillazione del tasso di cambio della valuta di denominazione del Fondo (Euro) rispetto alla valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.

**Stile gestionale:** i singoli titoli azionari (prevalentemente Blue Chips) ed obbligazionari vengono selezionati mediante analisi fondamentale e del rischio di credito, senza nessuna predefinitone settoriale. Per quanto riguarda gli investimenti in azioni estere si terrà conto anche del quadro macroeconomico internazionale, delle sue probabili evoluzioni nonché dei fattori di rischio in esse implicati. Gli O.I.C.R. vengono selezionati sulla base dell'analisi quantitativa della performance storica, di considerazioni circa la sua

portabilità per il futuro e sulla base dell'analisi qualitativa sulla società di gestione. Forte rilevanza è attribuita all'analisi del rischio del fondo sia rispetto al proprio benchmark, sia rispetto al benchmark del Fondo interno e alla coerenza dell'O.I.C.R. con la politica di investimento del Fondo interno. Una volta effettuato l'investimento in O.I.C.R., viene svolto un costante monitoraggio della performance e dei rischi del singolo fondo al fine di valutare costantemente l'andamento dell'investimento. La copertura del rischio di cambio connesso all'investimento in valuta estera sarà di volta in volta oggetto di valutazione da parte del gestore.

**Parametro di riferimento (benchmark):**

- MSCI EMU:	10%
- MSCI World ex EMU:	5%
- ML EMU Direct Government Index:	60%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	25%

La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del Fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione del benchmark, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti il benchmark. La descrizione degli indici componenti il benchmark è

riportata nella Tabella "Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati".

**Destinazione dei proventi:** il Fondo si configura come fondo ad accumulazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti, ma restano attribuiti al patrimonio del Fondo.

**Valorizzazione delle quote:** Il valore di mercato delle quote del Fondo è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti del Fondo, al netto dei relativi costi di cui al punto 10.2 "Costi gravanti sui Fondi interni" per il numero delle quote riferite al Fondo stesso. Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio del Fondo in strumenti finanziari derivati, con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento del Fondo stesso ed in coerenza con il profilo di rischio. *La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi.*

La società di revisione del Fondo è: PricewaterhouseCoopers – con Sede legale e amministrativa a Milano – Italia – Via Monte Rosa, 91 – iscritta al n. 43 Albo Consob – recapito telefonico +39 02667201.

**Tabella: Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati**

MSCI EMU (Morgan Stanley Capital International Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI World ex EMU (Morgan Stanley Capital International World ex Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi mondiali non appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI Emerging Markets Free Index	E' un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi cosiddetti "emergenti".
ML EMU (Merrill Lynch EMU Direct Government Index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività dei titoli di stato dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
JP Morgan 3M Euro Cash (JP Morgan 3M Euro Cash index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
Citigroup Non Euro WGBI All Maturities	E' un indice che riflette la redditività dei titoli di stato dei principali paesi mondiali non facenti parte dell'area Euro.

## 9. Crediti di imposta

Nei casi in cui, attraverso l'acquisto di strumenti finanziari da parte dei Fondi interni, dovesse maturare un credito d'imposta, *la Società trattiene tale credito d'imposta che pertanto non va a beneficio degli assicurati.* Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto, in quanto per taluni strumenti finanziari acquistabili dai Fondi interni (ad es. O.I.C.R. di diritto italiano) la tassazione viene applicata direttamente alla fonte dalla S.G.R.

## D. Informazioni sui costi, regime fiscale

### 10. Costi

*Qualora venga applicato uno*

*sconto il costo relativo risulterà inferiore a quanto sotto indicato.*

### 10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

#### 10.1.1. Costi gravanti sul premio

<i>Caricamenti in funzione del Fondo interno prescelto ed in percentuale del premio versato</i>	
Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	
<i>Importo del premio</i>	<i>Caricamento</i>
Fino a € 40.000	4,5%
Oltre € 40.000 fino € 100.000	3,5%
Oltre € 100.000 fino € 300.000	2,5%
Oltre € 300.000 fino € 500.000	1,5%
Oltre € 500.000 fino € 1.000.000	1,0%
Oltre € 1.000.000	0,5%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	
<i>Importo del premio</i>	<i>Caricamento</i>
Fino a € 40.000	4,5%
Oltre € 40.000 fino € 100.000	3,5%
Oltre € 100.000 fino € 300.000	2,5%
Oltre € 300.000 fino € 500.000	1,5%
Oltre € 500.000 fino € 1.000.000	1,0%
Oltre € 1.000.000	0,5%
Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	
<i>Caricamento</i>	
2% max € 300	
Relativamente ai Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend, l'aliquota per il calcolo del caricamento viene determinata in funzione della somma del versamento iniziale e di ciascun versamento successivo, ricorrente o aggiuntivo, al netto di eventuali riscatti parziali (Diritto di accumulo).	

### 10.1.2 Costi per riscatto e switch

<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity</b>
<b>Costi per riscatto</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Dal 2° al 4° anno: 2%</li><li>• Dal 5° anno: nessuna penalizzazione</li></ul>
<b>Costi per switch</b>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.
<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend</b>
<b>Costi per riscatto</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Dal 2° al 4° anno: 2%</li><li>• Dal 5° anno: nessuna penalizzazione</li></ul>
<b>Costi per switch</b>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.
<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond</b>
<b>Costi per riscatto</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Dal 2° al 4° anno: 2%</li><li>• Dal 5° anno: nessuna penalizzazione</li></ul>
<b>Costi per switch</b>
Al solo 1° switch viene applicata la differenza di caricamento se il Fondo di provenienza ha un caricamento inferiore.

### 10.2. Costi gravanti sui Fondi interni

Remunerazione dell'Impresa di assicurazione

<b>Commissione di gestione (su base annua)</b>
<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity</b>
1,85%
<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend</b>
1,65%
<b>Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond</b>
1,30%
La Società trattiene da ciascun Fondo interno, come indicato sopra, una commissione di gestione con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31 dicembre, ed è definita su base settimanale, dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno.

### Remunerazione della SGR

*Costo massimo delle commissioni di gestione applicate dalle SGR e relative all'acquisto di O.I.C.R. da parte dei Fondi interni*

- 0,5% per O.I.C.R. di natura monetaria;
- 0,6% per O.I.C.R. di natura obbligazionaria;
- 1,0% per O.I.C.R. di natura azionaria.

*Non sono previsti né oneri di ingresso né oneri di uscita commessi alla sottoscrizione e al rimborso delle quote degli OICR in cui i Fondi interni investono.*

### Altri costi

*Altri costi previsti dal Regolamento gravanti sui Fondi interni*

- oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- compensi dovuti alla Società di revisione;
- spese di amministrazione e custodia dei titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti le operazioni sulla disponibilità del Fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del valore delle quote.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e dismissione delle attività dei Fondi non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

Per la quantificazione storica dei costi di cui sopra si rinvia al Total Expenses Ratio (TER) riportato al punto 26.

### 11. Regime fiscale

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.

Le prestazioni del contratto hanno il seguente trattamento fiscale:

- in caso di decesso dell'Assicurato non sono soggette ad alcuna tassazione ai sensi del comma 7 dell'art. 34 del D.P.R. 601/73 e sono esigibili nei termini previsti dalle Condizioni contrattuali;
- in caso di riscatto sia totale che parziale, il capitale liquidato costituisce reddito per la sola parte corrispondente alla differenza tra l'importo maturato e il cumulo dei premi pagati, sulla quale si applica l'imposta sostitutiva, attualmente pari al 12,50%. Il risultato di questa operazione diviene la base sulla quale applicare gli elementi di rettifica finalizzati a rendere la tassazione equivalente a quella che sarebbe derivata se tale reddito avesse subito la tassazione per maturazione, calcolati tenendo conto del tempo intercorso, delle eventuali variazioni dell'aliquota dell'imposta sostitutiva, nonché della data di pagamento della stessa.

### E. Altre informazioni sul contratto

#### 12. Modalità di perfezionamento del contratto, di pagamento del premio e di conversione del premio in quote

Il contratto si considera 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 unico o il primo premio ricorrente, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio unico o del primo premio ricorrente, se successivo.

I premi possono essere pagati:

- nel caso di polizza intermediata da un Agente della Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società o all'Agente oppure bonifico bancario su c/c intestato alla Società o all'Agente. E' ammesso anche il pagamento effettuato presso i locali dell'Intermediario a mezzo contanti nel caso di pagamento di importi inferiori a 10.000,00 euro. Per i premi ricorrenti successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente;
- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Broker scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile intestato alla Società od al Broker o bonifico bancario su c/c intestato alla Società od al

Broker o contanti per i pagamenti di importi inferiori a 10.000,00 euro. Per i premi ricorrenti 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 ricorrenti 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, dovrà comunicarlo per iscritto alla Direzione della Società che provvederà ad indicare l'Agenzia di Direzione più vicina alla residenza del Contraente dove effettuare 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.

Il Contraente, alla sottoscrizione della proposta definisce la modalità di versamento che può essere:

- a premio unico;
- a premi ricorrenti, nel qual caso dovrà indicare anche la frequenza con cui desidera effettuare i versamenti.

In entrambi i casi, successivamente possono essere versati premi aggiuntivi. La frequenza di versamento può essere:

- annuale;
- semestrale;
- trimestrale;
- mensile.

La durata del piano dei versamenti ricorrenti inizialmente prevista deve essere almeno pari a 5 anni. Il Contraente ha comunque la facoltà sia di interrompere il pagamento sia di prorogarne la durata. La proroga del piano di versamenti deve essere richiesta a mezzo comunicazione scritta almeno tre mesi prima della data di scadenza del piano stesso.

La frequenza e l'importo del premio ricorrente possono inoltre essere modificati nel corso della durata contrattuale secondo le modalità illustrate nelle Condizioni contrattuali.

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, dal giorno successivo all'effetto del contratto, versamenti aggiuntivi.

Per valorizzazione si intende la conversione del premio versato al netto dei caricamenti (premio investito) nel numero di quote corrispondenti, in funzione del valore della quota risultante alla data valuta assegnata. A tale scopo il premio investito viene diviso per il valore unitario della quota relativo alla data di valorizzazione, determinando il numero delle quote attribuite al Contraente. La valorizzazione verrà effettuata il secondo venerdì successivo alla data di versamento



del premio. Per i pagamenti effettuati tramite bonifico bancario, si considera giorno di versamento il giorno in cui l'Agenzia o la Società riceve il bonifico.

### **13. Lettera di conferma di investimento del premio**

La Società, relativamente al versamento del premio unico o del primo premio ricorrente, invierà al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, una comunicazione contenente l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario, nonché il giorno a cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

Relativamente ai premi successivi al primo, la Società:

- nel caso di premi aggiuntivi, invierà al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, una comunicazione contenente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, il numero delle quote attribuite con il nuovo versamento, il loro valore unitario, nonché la data di valorizzazione;
- nel caso di premi ricorrenti, si impegna ad inviare al Contraente, ogni sei mesi, una comunicazione di conferma cumulativa per i premi pagati nel semestre contenente le medesime informazioni descritte al precedente capoverso.

### **14. Riscatto**

Il Contraente, trascorsi dodici mesi dalla conclusione del contratto, può richiedere il riscatto, totale o parziale, del numero delle quote, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società unitamente alla documentazione richiesta, come specificato nell'articolo 9 delle Condizioni contrattuali.

In caso di riscatto parziale, il controvalore residuo delle quote non potrà essere inferiore a € 3.000.

La Società corrisponderà il controvalore delle quote riscattate, valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta (Giorno di calcolo del valore di riscatto).

La Società applicherà al controvalore delle quote, calcolato come al precedente punto, una penalizzazione pari al 2% per i primi 48 mesi (cfr. punto 10.1.2)

E' possibile richiedere alla Società, in qualsiasi momento, informazioni sul valore di riscatto, rivolgendosi a: Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Ufficio Liquidazioni - Piazza Carlo Erba, nr. 6, 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880 - Fax nr 02/59662608 - E-mail: customerlife@zurich.it - che si impegna a fornirlo entro 10 giorni dalla richiesta.

**Data la natura di tale contratto l'importo liquidabile non è predeterminato e potrà essere anche inferiore ai premi versati.**

### **15. Operazioni di switch**

Trascorsi 90 giorni dalla decorrenza del contratto, il Contraente che intende modificare il profilo di rischio del proprio investimento può, mediante lettera Raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società, chiedere il trasferimento dal Fondo interno inizialmente scelto, in altro Fondo interno, specificando quale tra quelli previsti dal contratto.

Gli eventuali costi (cfr punto 10.1.2) e le modalità di trasferimento sono indicati nell'articolo 8 delle Condizioni contrattuali.

La Società invierà una comunicazione al Contraente con la quale verranno indicati: il numero delle quote disinvestite e il numero delle quote investite nel nuovo Fondo interno nonché i rispettivi valori unitari alle date di disinvestimento e di acquisto. L'importo trasferibile non è predeterminato e potrà essere superiore o inferiore ai premi versati.

### **16. Revoca della proposta**

Fino al momento in cui il contratto non è concluso il Contraente può revocare la proposta inviando comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Operations Vita - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880.

La Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, rimborserà al Contraente l'eventuale somma



**ZURICH**

versata all'atto della sottoscrizione della proposta.

#### **17. Diritto di recesso**

Ai sensi dell'art. 111 del D.Lgs 174/95, 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 - Piazza Carlo Erba, nr. 6 20129 Milano - Telefono nr.02/59667880. 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 incrementato o diminuito della variazione del controvalore delle quote tra la data di valorizzazione in quote del premio e la data di disinvestimento (secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della comunicazione del recesso).

#### **18. Documentazione da consegnare all'impresa per la liquidazione delle prestazioni**

La documentazione che il Contraente o il Beneficiario sono tenuti ad inoltrare alla Direzione della Società - Operations Vita - Ufficio Liquidazioni - Piazza Carlo Erba 6, 20129 Milano -

per ottenere la liquidazione delle prestazioni o del valore di riscatto è descritta nell'Art.10 delle Condizioni contrattuali ('Pagamenti della Società'). La Società provvederà alla liquidazione nei tempi tecnici richiesti e comunque non oltre i 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Decorso il termine di trenta giorni dal ricevimento della suddetta documentazione sono dovuti gli interessi moratori previsti dalla Legge.

*Ai sensi dell'art. 2952 del C.C. i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.*

#### **19. Legge applicabile al contratto**

I contratti di assicurazione sulla vita distribuiti dalla Società in Italia sono soggetti alle norme vigenti dello Stato Italiano, ferma restando la facoltà delle parti di scegliere una legge diversa, sulla quale prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

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

Il contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.

#### **21. Reclami**

*Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto alla Società scrivendo al "Servizio Clienti" -*

*P.zza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano,*

*Fax numero: 02-5966.2519,*

*E-mail: clienti@zurich.it.*

*Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all' I.S.V.A.P. (Istituto di Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo quale Organo istituzionale competente ad esaminare i reclami), Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, telefono 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.*

#### **22. Ulteriore informativa disponibile per il Contraente**

La Società si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto della gestione del/i Fondo/i interno/i.

Tali informazioni sono disponibili sul sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

#### **23. 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 dei Fondi interni, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

La Società si impegna a trasmettere entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, unitamente all'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione F e alla sezione 6 della Scheda sintetica, l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote

- assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

Qualora, in corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti parziali, la Società ne darà comunicazione per iscritto al Contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. La Società inoltre fornirà analogha comunicazione con le stesse modalità in occasione di ogni

ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## F. Dati storici sui fondi

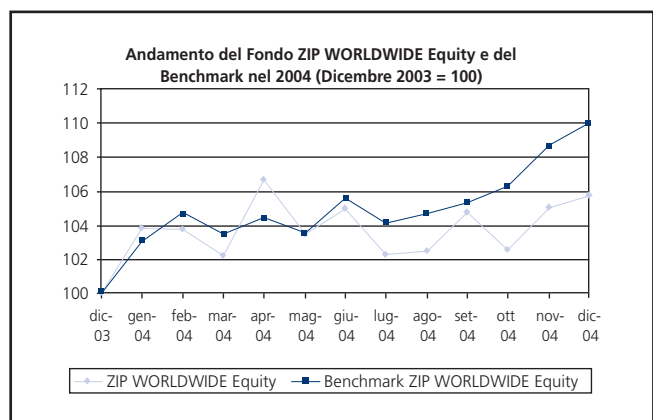
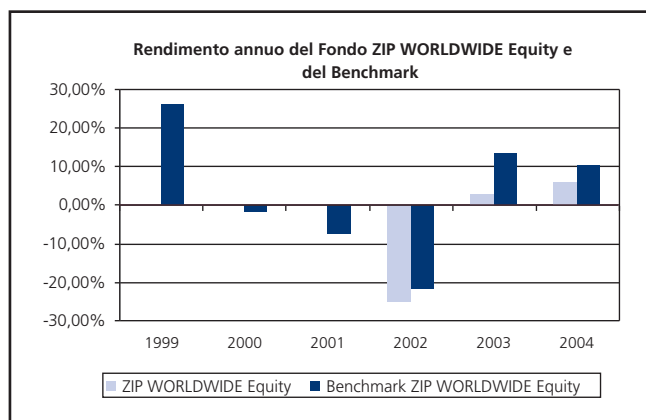
### 24. Dati storici di rendimento

I Fondi Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend e Zurich WORLDWIDE Bond sono nati nel giugno 2001, pertanto nei grafici riportati di seguito non è stato possibile indicare ulteriori informazioni relative alla loro storicità.

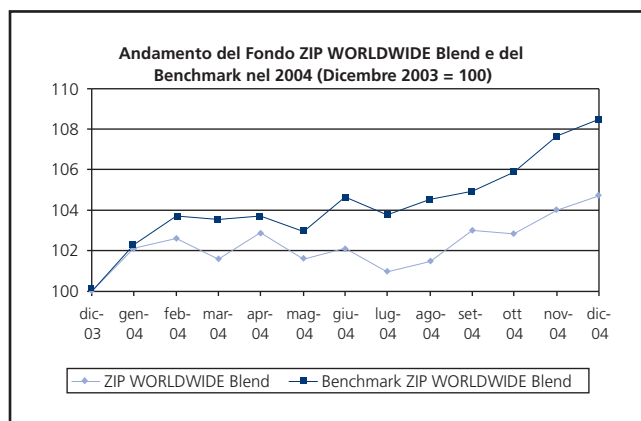
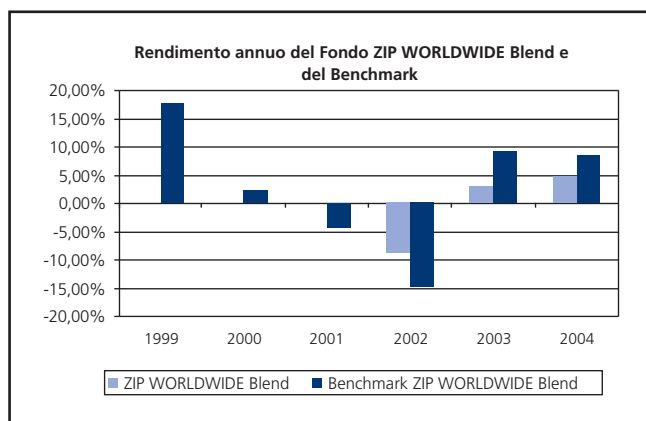
Non è stato possibile inoltre riportare i dati di rendimento annuo dei Benchmark antecedenti il 1999, per indisponibilità dei dati relativi ad alcuni indici componenti i suddetti Benchmark.

I dati di rendimento annuo dei Fondi e dei Benchmark e quelli relativi all'andamento nel 2004 del valore della quota dei Fondi e dei Benchmark sono riportati nella valuta di denominazione dei Fondi (Euro).

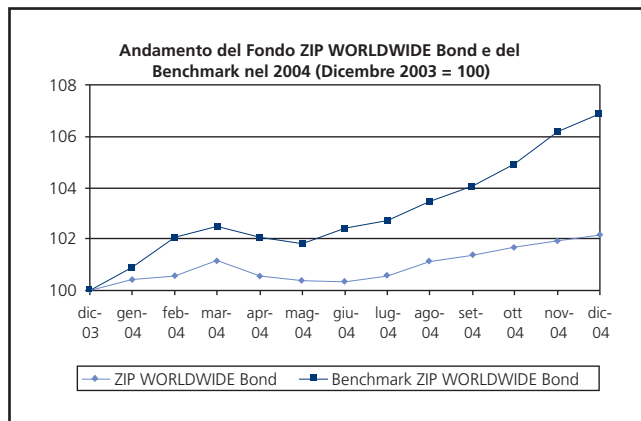
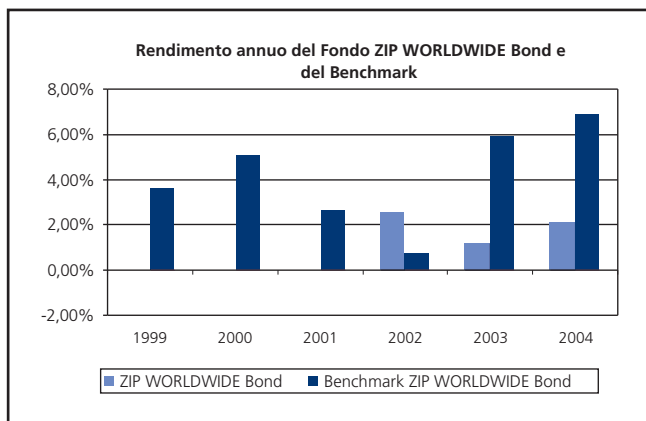
### Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity



**Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend**



**Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond**



La performance dei Fondi riflette costi sullo stesso gravanti mentre i Benchmark, in quanto indici teorici, non sono gravati di costi.

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

**25. Dati storici di rischio**

Anno 2004			
	Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond
Volatilità dichiarata	15% - 25%	8% - 15%	3% - 8%
Volatilità rilevata	8,45%	3,57%	1,15%

Nella tabella di cui sopra, non viene riportata la volatilità dei Benchmark per il 2004, in quanto gli stessi sono stati introdotti a partire dal 1/09/2005.

## 26. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi dei Fondi interni

Il Total Expenses Ratio (TER) è l'indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del Fondo. Il TER è dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale dei costi posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
TER	3,31%	2,92%	3,10%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Commissioni di gestione	2,15%	1,74%	1,89%
TER degli OICR sottostanti	0,80%	0,88%	0,95%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,00%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,30%	0,25%	0,16%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,05%	0,04%	0,09%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
TER	3,36%	3,10%	3,19%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Commissioni di gestione	2,00%	1,73%	1,89%
TER degli OICR sottostanti	0,57%	0,57%	0,59%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,01%	0,01%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,68%	0,67%	0,45%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,11%	0,11%	0,26%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
TER	2,94%	2,67%	2,28%

Nel calcolo del TER vengono considerati i seguenti costi:

Costi gravanti sul Fondo interno: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Commissioni di gestione	1,47%	1,39%	1,29%
TER degli OICR sottostanti	0,38%	0,35%	0,31%
Oneri inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e di custodia	0,02%	0,01%	0,00%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,92%	0,79%	0,43%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,15%	0,13%	0,24%

La quantificazione dei costi fornita non tiene conto di quelli gravanti direttamente sul Contraente riportati al punto 10.1.

### 27. Turnover di portafoglio dei Fondi

Il tasso di movimentazione del portafoglio (Turnover) del Fondo interno per ciascun anno solare dell'ultimo triennio è dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari componenti il Fondo - al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del Fondo derivanti da nuovi premi e da liquidazioni - ed il patrimonio netto medio del Fondo stesso calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

Il Turnover del Fondo indica quanto vengono movimentati gli attivi del Fondo ogni anno.

Fondo: Zurich WORLDWIDE Equity	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Turnover	11,35%	0,00%	0,00%

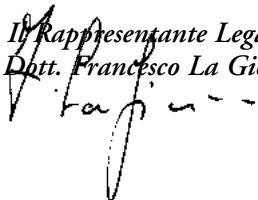
Fondo: Zurich WORLDWIDE Blend	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Turnover	0,00%	0,00%	0,00%

Fondo: Zurich WORLDWIDE Bond	Anno 2002	Anno 2003	Anno 2004
Turnover	0,01%	0,00%	0,00%

Nei Fondi interni non sono previste operazioni di compravendita di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti del gruppo di appartenenza della Società.

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

*Il Rappresentante Legale  
Dott. Francesco La Gioia*





PAGINA NON UTILIZZABILE



**ZURICH**

# condizioni contrattuali

## **Articolo 1**

### **Oggetto delle prestazioni**

La Società si impegna a:

- corrispondere in caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, ai Beneficiari o aventi diritto, il controvalore delle quote attribuite al contratto valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della comunicazione del decesso, maggiorato di una percentuale variabile in funzione dell'età raggiunta. In particolare sarà riconosciuto fino al 50° anno il 101% del controvalore delle quote, dal 51° al 75° anno il 100,5% dal 76° al 99° anno il 100,25%, oltre il 99° anno il 100%;
- corrispondere in caso di richiesta di riscatto, il controvalore delle quote possedute dal Contraente valorizzate al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta - formalizzata con le modalità indicate al successivo Art.9 - purché siano trascorsi 12 mesi dalla data di conclusione del contratto.

La Società investe ogni premio versato al netto delle spese nel Fondo Interno scelto dal Contraente.

Data la natura dell'investimento, il capitale liquidabile – sia in caso di riscatto che di decesso - non è predeterminato, ma definito in base al controvalore delle quote, pertanto potrà essere anche inferiore a premi versati.

Le prestazioni sono espresse in quote del Fondo prescelto.

## **Articolo 2**

### **Durata**

Il contratto non ha una durata

prefissata e si conclude con il pagamento delle prestazioni di cui all'Art. 1.

## **Articolo 3**

### **Conclusioni e decorrenza degli effetti del contratto**

Il contratto si considera 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 primo premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio unico o del primo dei versamenti del piano dei versamenti, se successivo.

## **Articolo 4**

### **Diritto di recesso del contratto**

Il Contraente può recedere dal contratto mediante lettera raccomandata AR da inviare entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. 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. La Società procederà a disinvestire le quote il secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della raccomandata di cui sopra. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la

Società rimborserà al Contraente, dietro consegna dell'originale di polizza e delle eventuali appendici, il premio pagato incrementato o diminuito della variazione del controvalore delle quote tra la data di disinvestimento e la data di effetto del contratto.

## **Articolo 5**

### **Premio - Allocazione dei versamenti**

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico o di un piano di versamenti ricorrenti della durata di almeno cinque anni.

Il Contraente ha comunque la facoltà sia di interrompere sia di prorogare il periodo di pagamento dei premi. La proroga del piano di versamenti deve essere richiesta a mezzo comunicazione scritta almeno tre mesi prima della data di scadenza del piano stesso. L'importo dei premi e delle relative prestazioni è espresso in euro.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione della proposta, sceglie l'importo del premio e la frequenza del piano di versamenti; in ogni caso il Contraente ha la facoltà di effettuare, dal giorno successivo all'effetto del contratto, versamenti aggiuntivi.

Il Contraente ha la facoltà, dandone comunicazione scritta alla Società tre mesi prima della ricorrenza anniversaria, di variare la frequenza, nonché l'importo dei versamenti.

Il Contraente, inoltre, indica al momento della sottoscrizione, in quale dei Fondi interni far confluire la totalità dei propri versamenti.

I premi versati, al netto del

caricamento, vengono investiti in uno dei Fondi interni di seguito esplicitati.

Le caratteristiche dei Fondi interni sono indicate nel Regolamento dei fondi.

#### **Articolo 6 Caricamenti**

I caricamenti relativi al contratto variano in funzione del Fondo interno prescelto.

Per i versamenti successivi al primo - sia ricorrenti che aggiuntivi - relativi ai Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend, l'aliquota per il calcolo del caricamento viene determinata in funzione della somma dei versamenti effettuati al netto di eventuali riscatti parziali.

#### **Articolo 7 Valorizzazione**

Per valorizzazione si intende la conversione del premio investito nel numero di quote corrispondenti in funzione del valore della quota risultante alla data in cui viene effettuata la suddetta operazione.

La valorizzazione verrà effettuata il secondo venerdì successivo alla data di pagamento del premio.

La Società si impegna a comunicare per iscritto al Contraente la conferma dell'avvenuta valorizzazione dei premi investiti ed il numero delle quote così acquisite.

#### **Articolo 8 Trasferimento – Switch**

Il Contraente, trascorsi 90 giorni dalla data di decorrenza del contratto, mediante lettera raccomandata A.R. inviata alla Direzione della Società, può richiedere il trasferimento delle quote in suo possesso dal Fondo scelto alla sottoscrizione ad altro Fondo interno, tra quelli previsti dal contratto.

Il trasferimento consiste nel:

- calcolare il controvalore in euro delle quote da trasferire in base al valore della quota del 1° venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta;
- applicare la differenza di caricamento, come indicato all'Art.6, sul controvalore definito al punto precedente, nel caso di primo switch, se il trasferimento avviene tra un fondo con caricamento inferiore ed uno con caricamento maggiore;

- convertire l'importo di cui al punto precedente in quote del fondo di destinazione prescelto in base al valore della quota del 2° venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Le successive operazioni di switch possono essere effettuate ogni 90 giorni successivi all'ultima richiesta effettuata.

#### **Articolo 9 Riscatto**

Il Contraente, trascorsi dodici mesi dalla conclusione del contratto, può richiedere il riscatto totale o parziale del controvalore delle proprie quote, mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Società; tale richiesta è necessaria per garantire la valorizzazione delle quote nei tempi sotto indicati.

La Società corrisponderà il controvalore delle quote riscattate al netto di eventuali penalizzazioni calcolate, se dovute, sul numero delle quote stesse al secondo venerdì successivo alla data di ricevimento della richiesta.

Il Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare il diritto di riscatto parziale richiedendo il disinvestimento del numero delle

Importo del premio	Caricamento	
	Fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity e Zurich WORLDWIDE Blend	Fondo interno Zurich WORLDWIDE Bond
Fino a € 40.000	4,50%	2% max € 300
Oltre € 40.000 e fino € 100.000	3,50%	
Oltre € 100.000 e fino € 300.000	2,50%	
Oltre € 300.000 e fino € 500.000	1,50%	
Oltre € 500.000 e fino € 1.000.000	1,00%	
Oltre € 1.000.000	0,50%	

quote disponibili, purché il controvalore residuo delle quote non risulti inferiore a € 3.000. Per i Fondi interni, Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond, il valore di riscatto totale o parziale sarà pari al controvalore delle quote come sopra definito, al netto della penalizzazione del 2% applicata per i primi 48 mesi. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto. Il contratto non prevede la concessione di prestiti.

#### **Articolo 10**

##### **Pagamenti della Società**

La Società esegue tutti i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della lettera raccomandata A.R inviata alla Direzione della Società purché corredata dalla seguente documentazione:

in caso di riscatto:

- modello di richiesta di liquidazione sottoscritto dal Contraente completo, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del c/c bancario su cui accreditare l'importo del riscatto;
- originale di polizza e delle eventuali appendici;
- fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità del Contraente in corso di validità.

in caso di decesso:

- 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;

- originale di polizza e delle eventuali appendici;
- certificato di morte dell'Assicurato;
- atto di notorietà dal quale risulti 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 e/o incapaci, 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;
- documento di riconoscimento (copia) e codice fiscale degli aventi diritto (se il Beneficiario è diverso dal Contraente);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (privacy).

Decorso il termine di trenta 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.

#### **Articolo 11**

##### **Beneficiari**

Il Contraente designa 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 le operazioni di recesso, pegno, riscatto o vincolo richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate alla Società per iscritto o disposte per testamento.

#### **Articolo 12**

##### **Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su appendice. Nel caso di pegno o di vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

## **Articolo 13**

### **Imposte**

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

## **Articolo 14**

### **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 15**

### **Foro Competente**

Per qualsiasi controversia relativa al presente contratto è competente il Foro nel quale si trova la residenza del Contraente.

## **Regolamento dei fondi interni Zurich WORLDWIDE Equity Zurich WORLDWIDE Blend Zurich WORLDWIDE Bond**

### **Articolo 1**

#### **Aspetti generali**

##### **a) Denominazione dei Fondi**

La Società ha istituito e controlla, secondo le modalità previste dal presente Regolamento, un portafoglio di valori mobiliari suddivisi e diversificati in fondi interni denominati: Zurich WORLDWIDE Equity, Zurich

WORLDWIDE Blend, Zurich WORLDWIDE Bond.

##### **b) Partecipanti ai fondi**

Ai fondi possono partecipare soltanto i Contraenti delle polizze unit Linked emesse dalla Società secondo le modalità stabilite dalle relative condizioni contrattuali.

I proventi derivanti dalla gestione compresi gli utili e le perdite di realizzo al lordo di eventuali ritenute fiscali, al netto degli oneri specifici relativi ad investimenti e disinvestimenti e delle spese di gestione di cui al successivo art. 6, non sono distribuiti ai partecipanti, ma vengono reinvestiti nei fondi, che si configurano quindi come fondi interni di accumulazione. Ciascun fondo, con ogni provento ad esso spettante a qualsiasi titolo, costituisce patrimonio distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società e da quello dei partecipanti.

### **Articolo 2**

#### **Obiettivi e caratteristiche di ogni Fondo**

##### **I) Fondo Zurich WORLDWIDE Equity**

###### **a) Obiettivi del Fondo**

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote del fondo, con l'obiettivo di ottenere una crescita particolarmente significativa del capitale conferito in un orizzonte temporale di medio lungo periodo.

##### **b) Profilo di rischio del fondo**

Il profilo di rischio è: alto.

##### **c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Equity**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati. La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. di natura azionaria.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno di norma essere superiori all'80% del valore del Fondo.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione Europea che negli altri Stati



**ZURICH**

esteri;  
- valori mobiliari di natura azionaria;  
- valori mobiliari di natura obbligazionaria;  
- strumenti finanziari monetari.  
Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:

- Schroders SISF
- Crédit Agricole Funds
- Pioneer
- Invesco
- Paribas
- Deutsche Bank
- Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo. È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,85%.

#### **d) Benchmark**

- MSCI EMU:	40%
- MSCI World ex EMU:	25%
- MSCI Emerging Markets Free Index:	5%
- ML EMU Direct Government Index:	20%
- JP Morgan 3M Euro Cash:	10%

## **II) Fondo Zurich WORLDWIDE Blend**

### **a) Obiettivi del Fondo**

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote del fondo, con l'obiettivo di perseguire sia la redditività dell'investimento sia la crescita del capitale conferito in un orizzonte temporale di medio periodo.

### **b) Profilo di rischio del fondo**

Il profilo di rischio è: medio-alto.

### **c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Blend**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati.

La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. ripartiti in modo bilanciato tra investimenti azionari e obbligazionari.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 60% del valore del Fondo, né mai inferiori al 40%.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione



Europea che negli altri Stati esteri;

- valori mobiliari di natura azionaria;
  - valori mobiliari di natura obbligazionaria;
  - strumenti finanziari monetari.
- Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:

- Schroders SISF
- Crédit Agricole Funds
- Pioneer
- Invesco
- Paribas
- Deutsche Bank
- Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell'O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio.

La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo. È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,65%.

#### **d) Benchmark**

- |   |     |
|---|-----|
| - MSCI EMU:                               | 30% |
| - MSCI World ex EMU:                      | 20% |
| - ML EMU Direct Government Index:         | 40% |
| - Citigroup Non Euro WGBI All Maturities: | 10% |

### **III) Fondo Zurich WORLDWIDE Bond**

#### **a) Obiettivi del Fondo**

La finalità del Fondo consiste nel realizzare l'incremento delle somme conferite dai sottoscrittori di un contratto, espresso in quote di ciascun fondo interno, con l'obiettivo di perseguire la redditività dell'investimento in un orizzonte temporale di breve-medio periodo.

#### **b) Profilo di rischio del fondo**

Il profilo di rischio è: medio-basso.

#### **c) Criteri di investimento del Fondo Zurich WORLDWIDE Bond**

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede nell'interesse dei Contraenti in maniera autonoma nel rispetto dei limiti previsti dal presente regolamento.

La Società, nell'ottica di una più efficiente gestione del Fondo, ha la facoltà di conferire a più soggetti esterni deleghe gestionali che richiedono specifica professionalità, non limitando in alcun modo la propria responsabilità ed il controllo costante sulle operazioni poste in essere dai soggetti delegati. La Società attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso valori mobiliari o O.I.C.R. di natura obbligazionaria.

Coerentemente con la politica di investimento adottata viene fissato il limite agli investimenti in valori mobiliari o O.I.C.R. di tipo azionario, i quali non potranno in ogni caso essere superiori al 30% del valore del Fondo.

La Società, nel rispetto di quanto sopra indicato circa gli indirizzi degli investimenti, può investire il patrimonio del Fondo in:

- valori e quote di O.I.C.R. i cui emittenti e le cui Società di gestione hanno sede sia negli stati membri dell'Unione Europea che negli altri Stati esteri;
- valori mobiliari di natura azionaria;

- valori mobiliari di natura obbligazionaria;  
 - strumenti finanziari monetari.  
 Il patrimonio investito in O.I.C.R. può essere costituito, per un massimo del 30% in titoli appartenenti ad O.I.C.R. internazionali del Gruppo Zurich Financial Services e per il restante 70% minimo del totale in quote di O.I.C.R. delle Società o gruppi di Società sottoelencate:

- Schroders SISF
- Crédit Agricole Funds
- Pioneer
- Invesco
- Paribas
- Deutsche Bank
- Altre Società che verranno successivamente scelte dalla Società.

Tali O.I.C.R. soddisfano tutti le condizioni richieste dalla Direttiva 85/611/CEE come modificata dalla Direttiva 88/220/CEE.

Ai fini della determinazione dei limiti della componente azionaria, per gli O.I.C.R. si farà riferimento alla categoria cui appartengono i singoli fondi e non agli attivi che costituiscono il patrimonio dell' O.I.C.R. Per la parte del Fondo costituita da attivi (espressi in valuta differente dall'Euro o da altra valuta monetaria di un paese aderente all'Euro) è presente un rischio di oscillazione dei cambi. La Società ha comunque la facoltà di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio. La Società ha la facoltà di detenere una parte del patrimonio del Fondo in

disponibilità liquide e in generale di assumere in relazione all'andamento dei mercati finanziari scelte per la tutela degli interessi dei Contraenti. Per motivi legati alla gestione degli attivi costituenti il Fondo ed all'andamento dei mercati, i limiti dei valori mobiliari di tipo azionario possono essere temporaneamente superati. In tal caso la Società si impegna a riequilibrare le categorie degli attivi nel minor tempo possibile, tenendo comunque conto degli interessi del Fondo.

È a carico del Fondo una commissione di gestione pari all'1,3%.

#### d) Benchmark

- MSCI EMU: 10%
- MSCI World ex EMU: 5%
- ML EMU Direct Government Index: 60%
- JP Morgan 3M Euro Cash: 25%

### Articolo 3

#### Caratteristiche generali di tutti i fondi

1. I capitali conferiti al Fondo sono investiti dalla Società in maniera autonoma, nel rispetto dei limiti previsti dal presente Regolamento. L'investimento viene effettuato prevalentemente in valori mobiliari.
2. La Società si riserva la facoltà di affidare scelte di gestione ad un intermediario abilitato a prestare servizi di gestione di patrimoni, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio e di scelte di investimento predefiniti dalla Società stessa, che rimane in

ogni caso responsabile, nei confronti del contraente della gestione dei fondi.

3. La Società nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla normativa vigente si riserva altresì la facoltà di effettuare l'investimento di parte del patrimonio dei fondi in strumenti finanziari derivati con la finalità di ottimizzare il perseguimento degli obiettivi di investimento dei fondi stessi ed in coerenza con il relativo profilo di rischio.
4. Per la valutazione del rischio dell'investimento e degli obiettivi dei diversi fondi la Società ha individuato dei parametri di riferimento (Benchmarks) composti da indici elaborati da terzi che sintetizzano l'andamento dei mercati in cui è investito il patrimonio dei singoli fondi. Le caratteristiche e il contenuto degli indici utilizzati sono riportati nella tabella allegata. La Società, nella scelta degli investimenti, non si propone di replicare la composizione degli indici, ma piuttosto di massimizzare il rendimento del fondo rispetto a tale parametro. In particolare la Società, nella gestione del fondo, può discostarsi parzialmente dalla composizione dei benchmarks, sia per quanto attiene ai pesi di ciascun indice, sia per quanto attiene alla possibilità di selezionare titoli non ricompresi negli indici componenti i benchmarks.

## Caratteristiche e contenuto degli indici utilizzati

MSCI EMU (Morgan Stanley Capital International Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI World ex EMU (Morgan Stanley Capital International World ex Euro Index)	È un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi mondiali non appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
MSCI Emerging Markets Free Index	E' un indice che riflette l'andamento dei principali mercati azionari dei paesi cosiddetti "emergenti".
ML EMU (Merrill Lynch EMU Direct Government Index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività dei titoli di stato dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
JP Morgan 3M Euro Cash (JP Morgan 3M Euro Cash index)	È un indice che riflette l'andamento della redditività del mercato monetario dei paesi europei appartenenti all'area della moneta unica europea (Euro).
Citigroup Non Euro WGBI All Maturities	E' un indice che riflette la redditività dei titoli di stato dei principali paesi mondiali non facenti parte dell'area Euro.

### Articolo 4

#### Determinazione del Patrimonio netto del Fondo

Il valore del patrimonio del Fondo è dato dalla valorizzazione per competenza a prezzi correnti delle attività al netto delle passività ed in particolare:

- per i valori mobiliari quotati in mercati regolamentati viene utilizzato il prezzo ufficiale riferito ai due giorni lavorativi precedenti relativo al mercato principale di quotazione. In caso di assenza di quotazioni dovuta ad eventi di turbativa del mercato o per decisione degli Organi di Borsa il valore utilizzato sarà quello riferito all'ultimo giorno disponibile precedente;
- per valori mobiliari non quotati in mercati regolamentati viene utilizzato il presumibile valore di realizzo o il valore desumibile dalla valutazione di strumenti

finanziari quotati con caratteristiche similari;

- per gli OICR viene utilizzato l'ultimo valore quota pubblicato;
- gli strumenti monetari ed i valori mobiliari espressi in divise diverse dall' EURO sono valutate ai due giorni lavorativi precedenti.

### Articolo 5

#### Valore unitario delle quote e relativa pubblicazione

Il valore di mercato delle quote di ciascun fondo interno sopra indicato è determinato da parte della Società ogni venerdì dividendo l'ammontare complessivo degli investimenti di ogni fondo interno, al netto delle spese di cui all'art.6 per il numero delle quote riferite allo stesso fondo interno.

Nel caso in cui il giorno suindicato fosse festivo, il valore verrà determinato il primo giorno

lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario delle quote viene pubblicato sul quotidiano finanziario "Il Sole 24 Ore" e sul sito Internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).

### Articolo 6

#### Spese di gestione ed oneri a carico di ciascun fondo interno

Le spese a carico del fondo sono rappresentate da:

- oneri diretti di intermediazione inerenti alla compravendita di valori mobiliari;
- compensi dovuti alla Società di revisione;
- spese di amministrazione e custodia dei titoli;
- spese e commissioni bancarie dirette inerenti alle operazioni sulla disponibilità del fondo;
- spese per bolli;
- spese di pubblicazione del controvalore delle quote;



ZURICH

- commissioni di gestione come specificatamente indicate per ciascun fondo al precedente articolo 2.

La commissione di gestione è trattenuta da ciascun fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31.12, ed è definita su base settimanale, dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno. Tutte le altre spese vengono calcolate ad ogni valorizzazione, incidendo di conseguenza sul valore del patrimonio. Per praticità operativa l'importo relativo a dette ulteriori spese viene prelevato dalla liquidità, giacente nel patrimonio, ma solo una volta all'anno a fine esercizio.

Su tutte e tre le linee esiste una forma di oneri indiretti dovuti ai soggetti esterni gestori dei valori O.I.C.R.

Le commissioni di gestione possono variare come segue:

- da un minimo dello 0,2 ad un massimo dello 0,5 per O.I.C.R. di natura monetaria;
- da un minimo dello 0,25 ad un massimo dello 0,6 per O.I.C.R. di natura obbligazionaria;
- da un minimo dello 0,6 ad un massimo dell'1,00 per O.I.C.R. di natura azionaria.

#### Articolo 7

##### Modifiche regolamentari

La Società, si riserva la facoltà di apportare modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento alla normativa

primaria o secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente.

##### a) modifiche gestionali

La Società può modificare i criteri gestionali, con il solo fine di perseguire gli interessi del Contraente, adottando modifiche in senso più favorevole allo stesso. Nel caso di liquidazione del Fondo tutti i titoli sottostanti verranno liquidati al Contraente al prezzo di mercato, realizzandone il controvalore da distribuire in relazione alle quote possedute. Le modifiche dovranno essere documentate dalla Società e saranno comunicate al Contraente tramite lettera raccomandata AR entro 3 mesi dalla data di effetto.

##### b) istituzione di nuovi fondi

la Società può istituire nuovi fondi. In tal caso fornirà le informazioni relative attraverso il rendiconto di fine anno ed aggiornando le condizioni di polizza nonché la nota informativa.

##### c) fusione con altri fondi interni

La Società si riserva la facoltà di fondere uno o più fondi con altri fondi istituiti dalla Società stessa e riservati a polizze "unit linked", a condizione che i fondi oggetto di fusione abbiano caratteristiche similari,

- nel caso di fusione della Società con altre società di assicurazione; oppure
- nel caso in cui la fusione,

incrementando i volumi patrimoniali in gestione, possa agevolare il raggiungimento degli obiettivi dei fondi oggetto della fusione.

La fusione avverrà, senza alcun onere per i Contraenti, per incorporazione del patrimonio di uno o più fondi nel patrimonio di un altro fondo, ad una medesima data di valorizzazione. La fusione comporta quindi la necessità di rideterminare il numero delle quote attribuite ai Contraenti partecipanti ai fondi incorporati, in base al rapporto tra il valore della quota del fondo incorporato e quella del fondo incorporante alla data della fusione.

La Società si impegna a dare tempestiva comunicazione al Contraente dell'avvenuta fusione, nonché dell'eventuale nuovo numero di quote attribuite.

#### Articolo 8

##### Revisione contabile

La gestione del fondo è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art.161 del D.Lgs.24/2/98 n. 58, che accerta la rispondenza della gestione del fondo al regolamento, la conformità del valore unitario delle quote alla fine di ciascun esercizio solare al disposto dell'art.4 del regolamento e la rispondenza del rendiconto annuale della gestione alle risultanze delle registrazioni contabili riguardanti la medesima gestione.

PAGINA NON UTILIZZABILE



ZURICH

## glossario

### **Anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza.

### **Appendice**

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

### **Assicurato**

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto.

### **Benchmark**

Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

### **Beneficiario**

Persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

### **Caricamenti**

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

### **Categoria**

Classe in cui viene collocato il fondo d'investimento a cui è collegata la polizza. La categoria viene definita sulla base dei fattori di rischio che la contraddistinguono, quali ad

esempio la giurisdizione dell'emittente o la proporzione della componente azionaria (ad esempio categoria azionaria, categoria bilanciata, categoria obbligazionaria).

### **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. Tali atti diventano efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto e su 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.

### **Compagnia**

Vedi "Società".

### **Composizione del fondo**

Informazione sulle attività di investimento del fondo relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento e ad altri fattori rilevanti.

### **Comunicazione in caso di perdite**

Comunicazione che la Società invia al Contraente qualora il valore finanziario del contratto si riduce oltre una determinata percentuale rispetto ai premi investiti.

### **Conclusione del contratto**

Momento in cui il Contraente

riceve da parte della Società il documento di polizza sottoscritto o comunicazione scritta di accettazione della proposta.

### **Condizioni contrattuali (o di assicurazione o di polizza)**

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

### **Conflitto di interessi**

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

### **Contraente**

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

### **Contratto di assicurazione sulla vita**

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

### **Controvalore delle quote**

L'importo ottenuto moltiplicando il valore della singola quota per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente ad una determinata data.

### **Costo di switch**

Costo a carico del Contraente nel caso in cui richieda il trasferimento di tutte le quote detenute in base al contratto ad altro fondo secondo quanto stabilito dalle Condizioni contrattuali.



**Costo massimo**

Importo massimo dei costi a carico del Contraente trattenuti dal premio a fronte delle spese inerenti al contratto.

**Costo percentuale medio annuo**

Indicatore sintetico di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi prelevati dai premi ed eventualmente dalle risorse gestite dalla Società, il potenziale tasso di rendimento della polizza rispetto a quello di un'ipotetica operazione non gravata da costi.

**Costi (o spese)**

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

**Data di valorizzazione**

Giorno lavorativo di riferimento per il calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo interno stesso.

**Dati storici**

Il risultato ottenuto in termini di rendimenti finanziari realizzati dal fondo negli ultimi anni, confrontati con quelli del benchmark.

**Durata contrattuale**

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

**Durata del pagamento dei premi**

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

**Estratto conto annuale**

Riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto, quali i premi versati, il numero e il valore delle quote assegnate e di quelle eventualmente rimborsate a seguito di riscatto parziale.

**Età assicurativa**

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Fascicolo Informativo**

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale cliente, composto da:

- Scheda sintetica;
- Nota informativa;
- Condizioni contrattuali, comprensive del Regolamento dei fondi interni;
- Glossario;
- Modulo di Proposta.

**Fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari)**

Fondi d'investimento costituiti da società di gestione del risparmio, che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito si distinguono in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fondo armonizzato**

Fondo d'investimento di diritto italiano ed estero assoggettato per legge comunitaria ad una serie di vincoli sugli investimenti allo scopo di contenere i rischi e salvaguardare i sottoscrittori.

**Fondo di fondi**

Fondo mobiliare aperto il cui patrimonio in gestione viene investito principalmente in quote di OICR.

**Fondo interno**

Fondo d'investimento per la gestione delle polizze unit-linked costituito all'interno della Società e gestito separatamente dalle altre attività della Società stessa, in cui vengono fatti confluire i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente, i quali vengono convertiti in quote (unit) del fondo stesso. A seconda delle attività finanziarie nelle quali il patrimonio è investito sono distinti in diverse categorie quali azionari, bilanciati, obbligazionari, flessibili e di liquidità (o monetari).

**Fusione di fondi**

Operazione che prevede la fusione di due o più fondi tra loro.

**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.

**Impresa di assicurazione**

Vedi "Società".

### **Intermediario**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tale attività.

### **Ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'ISVAP.

### **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.

### **Lettera di conferma di investimento dei premi**

Lettera con cui la Società comunica al Contraente l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito, la data di decorrenza della polizza, il numero delle quote attribuite al contratto, il loro valore unitario, nonché il giorno cui tale valore si riferisce (data di valorizzazione).

### **Liquidazione**

Pagamento al beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

### **Nota informativa**

Documento redatto secondo le disposizioni ISVAP che la Società deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione, e che contiene informazioni relative alla

Società, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

### **Obiettivo di rendimento**

Vedi "benchmark".

### **OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

### **Opzione**

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile a scadenza sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista.

### **Perfezionamento del contratto**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

### **Polizza**

Il documento di polizza o il documento costituito dalla proposta e dalla comunicazione di accettazione della proposta che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

### **Polizza unit linked**

Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione a contenuto finanziario con

prestazioni collegate al valore delle quote di attivi contenuti in un fondo di investimento interno o di un OICR.

### **Premio aggiuntivo**

Importo che il Contraente ha la facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

### **Premio complessivo**

Importo che il Contraente versa alla Società quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, che nei contratti unit-linked si può suddividere in premio investito, in premio per le eventuali garanzie complementari e di puro rischio e nelle componenti di costo.

### **Premio investito**

Premio, al netto delle componenti di costo e dell'eventuale parte di premio impiegata per le garanzie complementari e di puro rischio, impiegato per l'acquisto di quote del fondo interno o di OICR.

### **Premio rateizzato o frazionato**

Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente.

### **Premio unico**

Importo che il Contraente versa in unica soluzione alla Società al momento della conclusione del contratto.

### **Premio unico ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta

la durata del pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

#### **Prescrizione**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di un anno.

#### **Principio di adeguatezza**

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

#### **Profilo di rischio**

Indice della rischiosità finanziaria della polizza, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione del portafoglio finanziario gestito dal fondo a cui la polizza è collegata e delle eventuali garanzie finanziarie contenute nel contratto.

#### **Proposta**

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

#### **Quota**

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il fondo è virtualmente suddiviso, e

nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi e delle eventuali garanzie di puro rischio, versati dal Contraente.

#### **Recesso**

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

#### **Regolamento del fondo**

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento, e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

#### **Revoca**

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

#### **Ricorrenza annuale**

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

#### **Riscatto**

Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto e di chiedere la liquidazione del controvalore della totalità del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni contrattuali.

#### **Riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di chiedere la liquidazione del controvalore di una parte del numero di quote possedute al momento del calcolo del valore di riscatto, al netto dell'eventuale penale prevista dalle Condizioni contrattuali.

#### **Rischio demografico**

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

#### **Rischio di base**

Rischio che gli attivi destinati a copertura delle riserve non replichino esattamente il benchmark cui sono collegate le prestazioni.

#### **Rischio di cambio**

Rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta diversa da quella di conto. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella moneta di conto.

#### **Rischio di credito (o di controparte)**

Rischio, tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

### **Rischio di interesse**

Rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo del titolo e viceversa.

### **Rischio di liquidità**

Rischio che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

### **Rischio di mercato (o generico o sistematico)**

Rischio che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

### **Rischio finanziario**

Il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

### **Rischio specifico**

Rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle

aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico del soggetto emittente.

### **Riserva matematica**

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

### **Scheda sintetica**

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Società deve consegnare al potenziale Contraente prima della conclusione del contratto, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le eventuali garanzie di rendimento e i costi.

### **SICAV**

Società di investimento a capitale variabile, simili ai fondi comuni d'investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale, il cui patrimonio è rappresentato da azioni anziché da quote e che sono dotate di personalità giuridica propria.

### **Sinistro**

Verificarsi dell'evento di rischio

assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

### **Società**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

### **Società di gestione del risparmio (SGR)**

Società di diritto italiano autorizzate cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

### **Sostituto d'imposta**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

### **Sostituzione (o trasferimento) del fondo**

Vedi "switch".

### **Strumenti derivati**

Strumenti finanziari il cui prezzo deriva dal prezzo di un altro strumento, usati generalmente per operazioni di copertura da determinati rischi finanziari.

### **Switch**

Operazione con la quale il Contraente richiede di trasferire ad altro fondo la totalità delle quote investite in un determinato fondo e attribuite al contratto.

**Tassazione ordinaria**

Determinazione dell'imposta che si attua applicando le aliquote stabilite dalla normativa fiscale sul reddito complessivo del contribuente.

**Total expenses ratio (TER)**

Indicatore che fornisce la misura dei costi che mediamente hanno gravato sul patrimonio medio del fondo, dato dal rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare, fra il totale dei costi posti a carico del fondo interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso.

**Turnover**

Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio

dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota.

**Valore complessivo del fondo**

Valore ottenuto sommando le attività presenti nel fondo (titoli, dividendi, interessi, ecc.) e sottraendo le passività (spese, imposte, ecc.).

**Valore unitario della quota**

Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il

numero delle quote partecipanti al fondo alla stessa data, pubblicato giornalmente sui principali quotidiani economici nazionali.

**Valorizzazione della quota**

Calcolo del valore complessivo netto del fondo e conseguentemente del valore unitario della quota del fondo stesso.

**Valuta di denominazione**

Valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali.

**Volatilità**

Grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso, ecc.) in un dato periodo di tempo.

PUNTO VENDITA		MANDATO	
<b>CONTRAENTE - DATI ANAGRAFICI</b>			
COGNOME (O RAGIONE SOCIALE)		NOME	
CODICE FISCALE / PARTITA IVA		DATA DI NASCITA	
COMUNE DI NASCITA		PROVINCIA DI NASCITA	
PROFESSIONE	CODICE SOTTOGRUPPO	CODICE GRUPPO/RAMO	
INDIRIZZO DI RESIDENZA /SEDE: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P. DI RESIDENZA	LOCALITA' DI RESIDENZA	PROVINCIA DI RESIDENZA	
INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P. DI CORRISPONDENZA	LOCALITA' DI CORRISPONDENZA	PROVINCIA DI CORRISPONDENZA	
<b>ESTREMI DEL DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO</b>			
TIPO DOCUMENTO: CODICE E DESCRIZIONE		NUMERO DOCUMENTO	
ENTE DI RILASCIO		LOCALITA' DI RILASCIO	
DATA DI RILASCIO		PROVINCIA DI RILASCIO	
<b>ASSICURATO - DATI ANAGRAFICI</b>			
COGNOME		NOME	
CODICE FISCALE	DATA DI NASCITA	PROFESSIONE	
COMUNE DI NASCITA		PROVINCIA DI NASCITA	
INDIRIZZO DI RESIDENZA: VIA, NUMERO CIVICO			
C.A.P. DI RESIDENZA	LOCALITA' DI RESIDENZA	PROVINCIA DI RESIDENZA	
<b>BENEFICIARI</b>			
BENEFICIARIO CASO MORTE			
BENEFICIARIO CASO VITA			
<b>GESTIONE RID</b>			
INTESTATARIO DEL CONTO/CORRENTE DA ADDEBITARE			
BANCA		AGENZIA	
IBAN		GESTIONE RID:	
		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
<b>CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO</b>			
FONDO INTERNO	PREMIO INVESTITO		Euro
DATA PROPOSTA			
DECORRENZA	PREMIO PAGATO ALLA SOTTOSCRIZIONE		Euro
DURATA / NR. ANNI PAGAMENTO PREMI			
FRAZIONAMENTO			

### 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. Nel caso di contratto sottoscritto presso un Istituto Bancario la Società, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca rimborserà al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

data di compilazione .....

Timbro e firma dell'Intermediario .....

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 37 di 40

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurigo Compagnia di Assicurazioni S.A. (dall'1/1/2006 Zurich Insurance Company S.A.)

Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603 - www.zurich.it

Capitale sociale € 34.000.000 i.v. - C.F./R.I. Milano 02655990584, PIVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27)



**Il sottoscritto Contraente:**

1. **Prende atto** che il contratto si considera 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 unico o il primo premio ricorrente, 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 | c) Condizioni contrattuali comprensive di :   | d) Glossario          |
| b) Nota informativa | c <sub>1</sub> ) Regolamento della gestione dei Fondi Interni :<br>Zurich WORLDWIDE Equity<br>Zurich WORLDWIDE Blend<br>Zurich WORLDWIDE Bond | e) Modulo di proposta |

data e luogo ..... firma del Contraente .....

**Il sottoscritto Assicurando** (quando non sia lo stesso Contraente):

1. **Dichiara** di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1911 del c.c.

data e luogo ..... firma dell'Assicurando (quando non sia lo stesso Contraente) .....

**Modalità di pagamento del premio** - Il premio può essere pagato:

- nel caso di polizza intermediata da un Agente della Società attraverso i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile **intestato alla Società o all'Agente** oppure bonifico bancario su **c/c intestato alla Società o all'Agente**. E' ammesso anche il pagamento effettuato presso i locali dell'Intermediario a mezzo contanti nel caso di pagamento di importi inferiori a **10.000,00 Euro**. Per i premi successivi al primo è ammesso anche il pagamento tramite addebito diretto sul conto corrente (RID) del Contraente.
- nel caso di polizza sottoscritta attraverso un Broker scelto dal cliente ed autorizzato all'incasso dalla Società con i seguenti mezzi di pagamento: assegno non trasferibile **intestato alla Società o al Broker** oppure bonifico bancario su **c/c intestato alla Società o al Broker** o contanti per i pagamenti di importi inferiori a 10.000,00 Euro. 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.

**NON E' POSSIBILE INCASSARE IL PREMIO SU PROPOSTA ECCETTO IL CASO DI CONTRATTO SOTTOSCRITTO PRESSO UN ISTITUTO BANCARIO**

**ATTENZIONE:** In tal caso la prova dell'avvenuto pagamento del premio alla Società è rappresentata dall'indicazione dell'importo pagato e dall'apposizione della firma dell'adetto bancario che provvede materialmente alla riscossione delle somme e alla raccolta della presente proposta.

L'importo del premio di Euro ..... è stato versato in mie mani il ..... ore .....

GENERALITA' DELL'ADDETTO BANCARIO:

NOME ..... COGNOME ..... CODICE FISCALE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

data e luogo ..... firma dell'adetto bancario .....



## PROPOSTA DI ASSICURAZIONE SULLA VITA N.

### 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 e 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 e all'estero 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 (2).

I dati, forniti da Lei/Voi o da altri soggetti (v. nota 2) sono utilizzati dalla Società e dai soggetti di cui al capoverso precedente ai quali li comunichiamo, solo con modalità e procedure strettamente necessarie per fornirLe/Vi i servizi sopra citati.

Per i nostri trattamenti ci avvaliamo di "responsabili" ed "incaricati" per rispettive aree di competenza e più specificatamente: aree di business vita, servizi interni quali comunicazione, legale, organizzazione, auditing, compliance, attuario centrale, sistemi informativi, amministrazione, sicurezza e protezione. 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 (3) - non potremmo fornirLe/Vi i nostri servizi, in tutto o in parte.

Inoltre, Lei/Voi può/potete decidere liberamente di dare o meno il consenso alla Società e ad altri determinati soggetti (4) per utilizzazione dei Suoi/Vostri dati per attività (informazione e promozione commerciale, ricerche di mercato e 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 (5). Titolare del trattamento è la rispettiva Società intestataria del contratto.

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

**SERVIZIO CLIENTI**  
**PIAZZA CARLO ERBA, 6**  
**20129 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 e alle convinzioni religiose

2) Secondo il particolare rapporto, i dati vengono comunicati a taluni dei seguenti soggetti: assicuratori, coassicuratori (indicati nel contratto) e riassicuratori, agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione, banche, IM, altri soggetti inerenti allo specifico rapporto (contenente, assicurati, beneficiari, danneggiati, coobbligati, ecc.); legali, periti e medici (indicati nell'invito); autofficine (indicate nell'invito o scelte dall'interessato); centri di demolizione di autoveicoli, società per il pagamento; Europ Assistance S.p.A. (con sede in Piazza Trento, 8 - Milano) e suoi fiduciari per la gestione e liquidazione dei sinistri "malattia"; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri (indicate nell'invito) tra cui la centrale operativa assistenza (indicata nel contratto), banche e/o Istituti di credito per il pagamento dei sinistri, società per la gestione della garanzia "tutela giudiziaria" (indicata nel contratto), clinica convenzionata (scelta dall'interessato), società di servizi informatici e telematici; 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;

Diagram APS (con sede in via D. Sansotta, 97 - Roma) per l'outsourcing amministrativo dei Fondi Pensione; Milano Servizi Integrati S.r.l. (via Melzi d'Eril, 26 - 20154 Milano) per l'archiviazione dei contratti; Munters S.r.l. (via Fermi, 20 Assago - MI) per l'erogazione del servizio "Prevenzione/Salvataggio", 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 e banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Magistratura, forze di polizia e altre Autorità pubbliche

3) Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio

4) I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo Zurich in Italia (Zurigo Compagnia di Assicurazioni S.A. dall'1/1/2006 Zurich Insurance Company S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia - , Zurich International Italia S.p.A., Zurich Investments Life S.p.A., Zuritel S.p.A., Zurich Life Insurance Italia S.p.A. Zurigo Sim S.p.A. tutte con sede in Milano Piazza Carlo Erba, 6; Zurich Consulting S.r.l. - quest'ultima con sede in Milano Via Maurizio Quadrio, 17) 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.

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

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

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

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

Acconsento  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

Acconsento  SI  NO

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

NOME E COGNOME (O DENOMINAZIONE) DELL'ASSICURATO

FIRMA

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

COPIA PER LA COMPAGNIA

Pagina 39 di 40

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurigo Compagnia di Assicurazioni S.A. (dall'1/1/2006 Zurich Insurance Company S.A.)

Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione: Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano - Telefono +39.025966.1 - Fax +39.025966.2603 - www.zurich.it

Capitale sociale € 34.000.000 i.v. - C.F./R.I. Milano 02655990584, PIVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27)





PAGINA NON UTILIZZABILE

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

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di  
Zurigo Compagnia di Assicurazioni S.A. (dall'1/1/2006 Zurich Insurance Company S.A.)  
Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Piazza Carlo Erba, 6 - 20129 Milano  
Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 34.000.000 i.v.  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. del 3.2.1954 n. 27)  
[www.zurich.it](http://www.zurich.it)

