

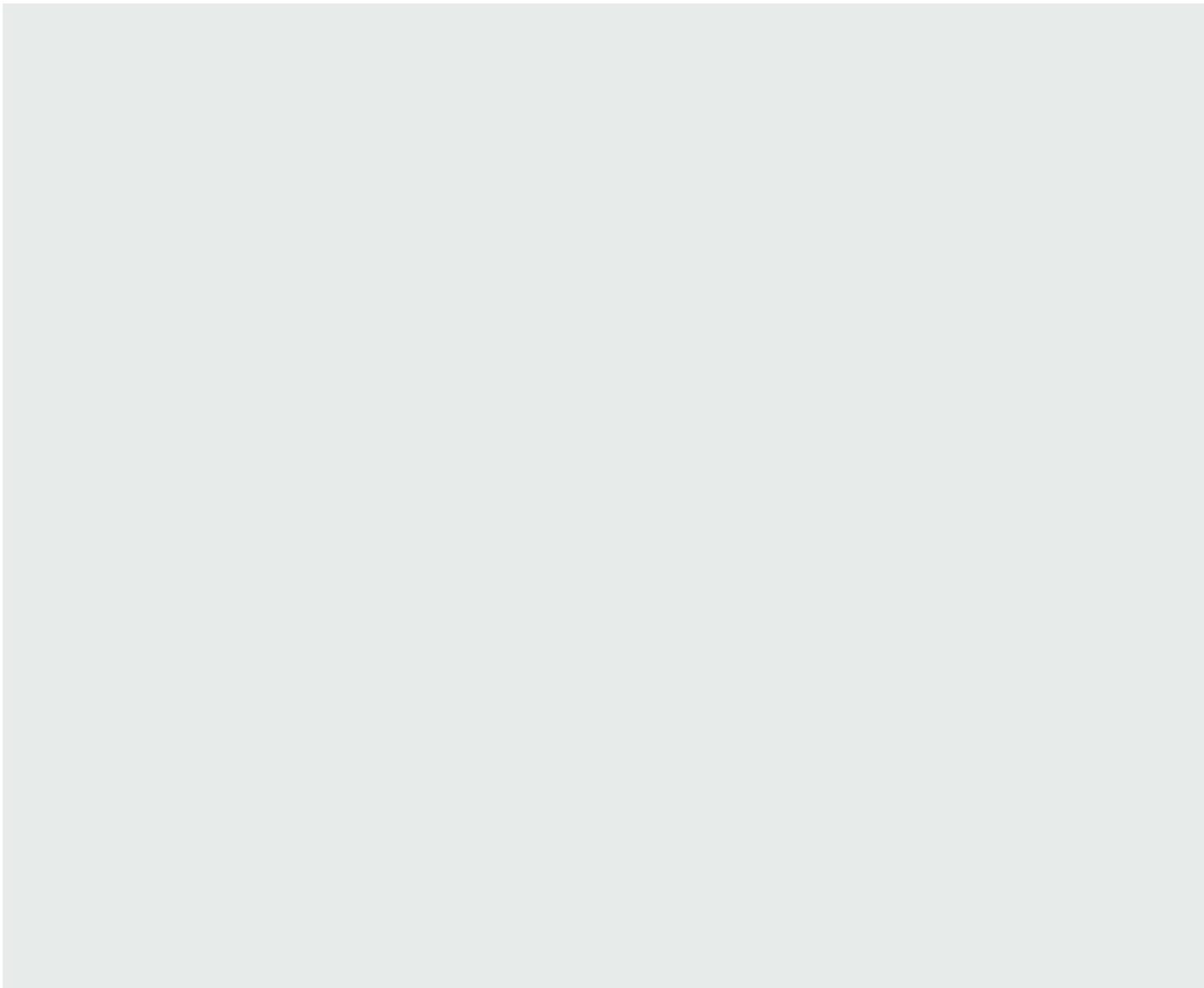
# Zurich Target Solution

Contratto di assicurazione a vita intera, a premio unico

Condizioni Contrattuali

edizione 10.2022

*Documento redatto secondo le linee guida del tavolo  
tecnico ANIA in materia di contratti semplici e chiari*





# Zurich *Target Solution*

## Alcune informazioni utili

Zurich *Target Solution* è un contratto di assicurazione con partecipazione agli utili, a vita intera.

Di seguito sono illustrate alcune caratteristiche fondamentali di questo prodotto, in modo da facilitarne la comprensione.

Quanto contenuto in queste pagine di presentazione non sostituisce, né forma, parte del contratto e documenti informativi precontrattuali, la cui lettura e comprensione sono indispensabili per capire le caratteristiche, i termini e le condizioni del prodotto. Le **note esplicative**, inserite nelle condizioni contrattuali, **forniscono esempi** e spiegazioni per facilitare la lettura e la comprensione del testo e, pertanto, **non hanno valenza contrattuale**.

### **Cos'è un contratto assicurativo sulla vita?**

Il contratto di assicurazione sulla vita è un contratto con il quale la compagnia di assicurazione, a fronte di un corrispettivo (il **Premio**), si obbliga a pagare nei confronti di un soggetto (il **Beneficiario**) un determinato ammontare di denaro nel caso in cui si verifichi un evento attinente alla vita umana di una determinata persona (l'**Assicurato**) (ad esempio: morte dell'**Assicurato** nel caso di contratto a **vita intera**, qual è Zurich *Target Solution*). In sostanza, il contratto di assicurazione sulla vita prevede, al verificarsi di un certo evento riguardante la vita umana e dietro pagamento di un premio, l'impegno della compagnia al pagamento di una somma di denaro.

### **Cosa sono i premi?**

I contratti assicurativi prevedono che per ottenere il pagamento dalla compagnia al verificarsi dell'evento attinente alla vita umana, il contraente debba pagare una somma di denaro: il "Premio". Ci sono diversi tipi di "premio":

- il "premio unico", che è pagato all'inizio del contratto, una sola volta.
- il "premio aggiuntivo", che, ove previsto, si aggiunge al premio unico ed è pagato nel corso del contratto, sulla base di una scelta del contraente;
- il "premio periodico", che è pagato a scadenze fisse per la durata del contratto o per un determinato periodo.

Zurich *Target Solution* prevede che il contraente debba versare un premio iniziale unico e non sono ammessi versamenti ulteriori.

### **Cosa significa che è un prodotto a "vita intera"?**

Zurich *Target Solution* è un prodotto a vita intera. Questo significa che il contraente e Zurich rimangono vincolati fino alla data del decesso dell'assicurato.

Il contraente può, però, sciogliersi dal vincolo contrattuale anche prima del decesso dell'assicurato, esercitando il proprio "diritto di recesso", ossia comunicando a Zurich, entro 30 giorni da quando ha ricevuto comunicazione che il contratto è perfezionato, la propria decisione di sciogliere il contratto, oppure, in corso di contratto, richiedendo la liquidazione, ossia esercitando "il diritto di riscatto totale" (a questo proposito si veda anche la sezione successiva "Cosa è il diritto di riscatto?").

### **Chi sono il contraente, il beneficiario e l'assicurato?**

Il **Contraente** è il soggetto che stipula il contratto di assicurazione con la compagnia assicurativa e che paga a quest'ultima il premio.

L'**Assicurato**, nelle assicurazioni sulla vita, è la persona dalla cui morte deriva l'impegno della compagnia al pagamento del capitale.

Il **Beneficiario** è il soggetto che, al verificarsi dell'evento assicurato nel contratto (es. morte dell'assicurato), beneficerà del capitale dovuto dalla compagnia assicurativa.

### **Zurich Target Solution è un prodotto con partecipazione agli utili. Cosa significa?**

I prodotti con partecipazione agli utili sono assicurazioni sulla vita, nelle quali il premio versato dal contraente è investito dalla compagnia in una **gestione separata** (vedi sotto). L'importo della somma che il beneficiario ottiene in caso di morte dell'assicurato dipende dall'andamento della gestione separata. Le prestazioni dei contratti collegati a una gestione separata sono aggiornate in funzione del rendimento della gestione separata.

### **Cosa è una gestione separata?**

Le gestioni separate sono portafogli di investimenti gestiti dalle compagnie di assicurazione, separatamente dagli altri asset detenuti dalla compagnia, nei quali vengono fatti confluire i premi versati dai clienti. Gli attivi sono di proprietà della compagnia. I premi versati dal contraente sono quindi investiti in titoli. La gestione separata "Zurich Trend", collegata al prodotto *Target Solution*, è investita in obbligazioni, titoli di stato e - in misura minore - azioni o fondi comuni di investimento.

La Gestione Separata "Zurich Trend", collegata al contratto, è disciplinata dal Regolamento riportato nell'Allegato 1.

### **Cosa è il diritto di Riscatto?**

Il diritto di Riscatto permette al contraente di interrompere anticipatamente il contratto di assicurazione, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al contratto. Il Riscatto può essere totale o parziale. Nel primo caso, l'esercizio del riscatto determina lo scioglimento degli effetti del contratto. Nel secondo caso, il contratto prosegue in relazione alla parte non riscattata.

### **Cosa succede in caso di decesso dell'assicurato?**

In caso di decesso dell'assicurato, il beneficiario (che può essere anche più d'uno) ha diritto a una prestazione da parte della compagnia di assicurazione.

Nel caso di Zurich *Target Solution*, l'ammontare della somma è pari al maggiore tra il valore del premio versato dal contraente, al netto delle parti di premio relative agli eventuali riscatti parziali, e il capitale aggiornato sulla base dei risultati della gestione separata.

Non esistono cause di esclusione o limitazione della copertura assicurativa prestata dalla Compagnia ai sensi del presente Contratto.

### **A chi è rivolto Zurich Target Solution?**

Zurich *Target Solution* è un prodotto dedicato ai clienti che hanno interesse a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità, qualora il valore di Riscatto di Zurich *Target Solution* nel corso della sua durata contrattuale risultasse inferiore al Premio Versato, per effetto sia dei costi applicati al contratto sia di eventuali rendimenti negativi realizzati dalla Gestione Separata.

### **Le Condizioni di Assicurazione sono suddivise in:**

PARTE I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI ASSICURATIVE

PARTE II – OBBLIGHI DELLE PARTI

PARTE III – PREMI E COSTI

PARTE IV – DURATA DELLA COPERTURA, RIPENSAMENTO E REVOCA

PARTE V – RISCATTO

PARTE VI – ALTRE DISPOSIZIONI

## **Reclami**

Il contraente può presentare reclamo alla Compagnia di assicurazione. Le informazioni su come presentare reclamo sono consultabili sul sito di Zurich [www.zurich.it](http://www.zurich.it) , oltre che nei documenti informativi precontrattuali.

## **Contatti**

Per maggiori informazioni il contraente può rivolgersi a Zurich Investments Life S.p.A, scrivendo a: "Customer Assistance" - Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano - Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266 - email: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com).

A seguito della conclusione del Contratto, il Contraente potrà richiedere le credenziali per accedere **all'Area Clienti Riservata** presente sul sito della Compagnia, ove potrà consultare la sua posizione assicurativa.

Le credenziali d'accesso le verranno rilasciate solo su sua specifica richiesta, per garantirle una consultazione sicura.

Per ottenerle, la invitiamo a collegarsi all'indirizzo **<https://areaclienti.zurich.it>** e seguire le istruzioni riportate. Alla conclusione del processo avrà a disposizione le credenziali per la consultazione dell'area a lei riservata.

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA A VITA INTERA

### CONDIZIONI CONTRATTUALI

#### Indice

Glossario .....	6
PARTE I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI ASSICURATIVE .....	9
Articolo 1    Scopo del Contratto .....	9
Articolo 2    Prestazioni assicurative .....	9
2.1    Prestazione garantita: efficacia .....	9
Articolo 3    Sottoscrizione del Contratto .....	9
PARTE II – OBBLIGHI DELLE PARTI .....	10
Articolo 4    Aggiornamento della prestazione .....	10
Articolo 5    Beneficiari .....	11
5.1    Designazione dei Beneficiari .....	11
5.2    Designazione di più di un Beneficiario .....	11
5.3    Designazione degli eredi come Beneficiari .....	11
5.4    Decesso di un Beneficiario .....	11
Articolo 6    Richiesta di Pagamento .....	12
Articolo 7    Valutazione della Società e Pagamento della prestazione .....	14
Articolo 8    Periodo di Prescrizione .....	14
Articolo 9    Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato .....	15
PARTE III – PREMI E COSTI .....	15
Articolo 10    Premi .....	15
10.1    Modalità di versamento .....	15
10.2    Investimento del Premio .....	15
Articolo 11    Costi .....	16
11.1    Costi gravanti sul Premio .....	16
11.2    Rendimento Trattenuto .....	16
11.3    Costi di riscatto .....	17
PARTE IV – DURATA DELLA GARANZIA, RIPENSAMENTO E REVOCA .....	19
Articolo 12    Durata .....	19
Articolo 13    Conclusione del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto .....	19
13.1    Conclusione del Contratto .....	19
13.2    Decorrenza degli effetti del Contratto .....	20
Articolo 14    Revoca della Proposta e ripensamento .....	20
14.1    Diritto di revoca della Proposta .....	20
14.2    Diritto di Ripensamento .....	20
PARTE V – RISCATTO .....	20
Articolo 15    Riscatto .....	20
PARTE VI – ALTRE DISPOSIZIONI .....	21
Articolo 16    Prestiti .....	21
Articolo 17    Cessione, pegno e vincolo .....	21
Articolo 18    Comunicazioni e Richieste .....	22
18.1    Comunicazioni a Zurich .....	22
18.2    Comunicazioni da Zurich .....	22
18.3    Reclami .....	22
Articolo 19    Legge applicabile, mediazione e foro competente .....	22

Articolo 20	Tasse e oneri .....	23
Articolo 21	Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95 .....	23
Articolo 22	Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio .....	24
Articolo 23	Variazioni transnazionali di residenza .....	24
Articolo 24	Embargo, sanzioni amministrative e commerciali .....	24
Articolo 25	Modifiche contrattuali .....	24
Articolo 26	Non pignorabilità e non sequestrabilità .....	24
Articolo 27	Diritto proprio dei Beneficiari designati .....	25
Articolo 28	Conflitto di interessi .....	25
Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend" .....		26

## Glossario

**Accettazione:** Si intende il momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta da Zurich.

**Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato:** Meccanismo di riduzione del valore di Riscatto eventualmente applicato in aggiunta alle Penalità di Riscatto quando dall'osservazione dei rendimenti dei titoli di Stato, risulta una differenza positiva tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di riscatto e il Rendistato del mese precedente al mese della decorrenza del contratto. Tale adeguamento, se applicato, potrebbe ridurre anche significativamente il valore di riscatto, fermo restando che il contratto prevede limiti massimi di riduzione ed esenzioni per specifiche richieste di riscatto e per determinati importi.

**Aggiornamento:** L'attribuzione di una quota del rendimento della Gestione Separata (misura di aggiornamento) alle prestazioni secondo la periodicità (annuale, mensile, ecc.) stabilita dalle Condizioni contrattuali. La misura di aggiornamento può essere di importo sia positivo che negativo.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, e a cui si riferisce il rischio oggetto di assicurazione, e che può coincidere o no con il Contraente.

**Beneficiario:** Il soggetto o i soggetti persone fisiche o giuridiche designate/i dal Contraente che ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di vita e di decesso dell'Assicurato.

**Capitale Aggiornato:** Premio Versato al netto dell'eventuale Spesa di emissione investito in Gestione Separata e aggiornato con le modalità di volta in volta indicate nelle condizioni contrattuali.

**Cessione, pegno e vincolo:** Facoltà in capo al Contraente di cedere a terzi il Contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando la Società, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto o su un'appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Composizione della Gestione Separata:** Informazione sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione separata.

**Conclusione del contratto:** Momento in cui il Contraente riceve la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

**Coniuge:** Ciascuna delle due persone reciprocamente obbligate dal matrimonio. Ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso.

**Contraente:** La persona fisica, che può coincidere o no con l'Assicurato, che stipula il Contratto e versa i premi alla Società.

**Contratto:** Il contratto denominato *Zurich Target Solution*. Il Contratto è composto da: (i) la Proposta, sottoscritta dal Contraente, unitamente a tutte le dichiarazioni rese dal Contraente e/o dall'Assicurato e (ii) le presenti Condizioni contrattuali, comprensive dell'allegato 1.

**Copertura in caso di Decesso:** La garanzia del Contratto che prevede, in caso di morte dell'Assicurato, un ammontare corrisposto dalla Società al Beneficiario calcolato ai sensi di quanto previsto dall'art. 2 delle Condizioni contrattuali.

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

**Gestione Separata:** Portafoglio di investimento appositamente creato dalla Società e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata e dall'aliquota di retrocessione o dalle spese di

gestione trattenute deriva l'aggiornamento da attribuire alle prestazioni assicurate. La Gestione Separata "Zurich Trend", collegata al contratto, è disciplinata dal Regolamento riportato nell'Allegato 1.

**Lettera di Accettazione:** La lettera che Zurich invia al cliente in caso accettazione della Proposta.

**Lettera di mancata accettazione:** la lettera che Zurich invia al cliente in caso di mancata accettazione della Proposta.

**Modulo di proposta (o Proposta):** Modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

**Penalità di Riscatto:** Indica la penalità applicata da Zurich ai sensi dell'art. 11 del Contratto.

**Periodo di osservazione:** Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata (ad esempio: dal 1° di ottobre al 30 settembre dell'anno successivo).

**Polizza:** indica la Proposta contenente l'indicazione del premio e della durata del Contratto, la Lettera di Accettazione del Contratto unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o appendice emessa da Zurich.

**Premio Versato:** Importo versato dal Contraente alla Società alla sottoscrizione della Proposta. Il versamento del premio avviene nella forma del premio unico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento.

**Prescrizione:** Estinzione di un 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 dieci anni.

**Prestazione Garantita:** Importo garantito da Zurich, pari almeno al Premio Versato, in caso di decesso, in caso di richiesta di riscatto durante l'annualità successiva alla 10° Ricorrenza Annuale del Contratto e successivamente alla 20° Ricorrenza Annuale del 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.

**Protector:** guardiano del trust. E' una figura eventuale, ma molto importante nella vita del trust. Tale soggetto esercita poteri di controllo affinché l'operato del trustee sia conforme al suo atto istitutivo.

**Regolamento della Gestione Separata:** L'insieme delle norme, allegate nelle Condizioni contrattuali, che regolano la Gestione Separata.

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata.

**Rendimento finanziario:** Risultato finanziario della Gestione Separata nel periodo previsto dal Regolamento della Gestione stessa.

**Rendimento Trattenuto:** Onere in percentuale trattenuto su base annua, come stabilito dalle Condizioni contrattuali, dal Rendimento Finanziario realizzato dalla Gestione Separata.

**Rendistato:** Rendimento medio effettivo a scadenza di un campione di titoli di Stato a tasso fisso quotati sul Mercato Obbligazionario Telematico (MOT), calcolato giornalmente dalla Banca d'Italia. I dati giornalieri del "Rendistato" sono diffusi una volta a settimana (di norma il lunedì) tramite circuito Reuters (pagina BITR). I dati mensili, oltre a essere indicati su circuito Reuters, sono resi noti al mercato mediante apposito comunicato stampa della Banca d'Italia, emesso, in genere, il 1° giorno lavorativo del mese successivo a quello a cui il dato si riferisce. I dati mensili sono inoltre oggetto di pubblicazione sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", sul "Supplemento al Bollettino Statistico della Banca d'Italia - Mercato Finanziario" e sul sito Internet dell'Istituto ([www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)).

**Revoca della Proposta:** Facoltà, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), in capo al Contraente di interrompere la conclusione del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di Assicurazione comunichi la sua

accettazione che determina l'acquisizione del diritto sempre in capo al Contraente alla restituzione di quanto eventualmente pagato all'atto della sottoscrizione della Proposta.

**Ricorrenza annuale:** L'anniversario della data di decorrenza del Contratto assicurativo.

**Ripensamento:** Diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti secondo quanto previsto dall'art. 14 del Contratto.

**Riscatto:** Facoltà del Contraente di richiedere la liquidazione, totale o parziale, del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base al Contratto.

**Spese di emissione:** Spese fisse e predeterminate che la Società sostiene per l'emissione del prodotto.

**Società:** Zurich Investments Life S.p.A. (di seguito "Zurich"), autorizzata da IVASS all'esercizio dell'attività assicurativa nei rami per i quali presta le garanzie ai sensi del Contratto stipulato con il Contraente.

**Società di revisione:** Società diversa dalla società di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

**Trust:** istituto giuridico con cui una o più persone - disponenti - trasferiscono la titolarità di beni e diritti a un altro soggetto - trustee -, il quale assume l'obbligo di amministrarli nell'interesse di uno o più beneficiari, o per un fine determinato dal disponente.

**Trustee:** titolare dei beni e diritti trasferitigli dal disponente, amministra gli stessi nel rispetto delle "finalità" stabilite dal disponente in sede di redazione dell'atto istitutivo.

## PARTE I – SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI ASSICURATIVE

### Articolo 1 Scopo del Contratto

Zurich Target Solution è un contratto assicurativo con partecipazione agli utili e a premio unico (di seguito “Premio”) che prevede una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato nel corso della durata contrattuale.

La Gestione Separata “Zurich Trend”, collegata al contratto, è disciplinata dal Regolamento riportato nell’Allegato 1.

### Articolo 2 Prestazioni assicurative

**In caso di decesso dell’Assicurato nel corso della durata contrattuale Zurich pagherà al/i Beneficiario/i designato/i un capitale pari al maggior valore tra:**

- i. il Premio Versato al netto delle parti di premio relative agli eventuali riscatti parziali e
- ii. il Capitale Aggiornato, secondo le modalità stabilite all’articolo 4 delle presenti condizioni di assicurazione “Aggiornamento delle prestazioni”, lettera B “Modalità di Aggiornamento”.

La garanzia per il rischio di decesso è immediata e copre qualsiasi causa di decesso, senza limitazioni o esclusioni.

#### 2.1 Prestazione garantita: efficacia

Il presente Contratto prevede una prestazione garantita almeno pari al Premio Versato, al netto delle parti di premio relative agli eventuali riscatti parziali, nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell’Assicurato durante tutta la durata del Contratto;
- in caso di Riscatto:
  - o durante l’anno immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale e nel periodo successivo alla 20° Ricorrenza Annuale
  - o anche nel periodo intercorrente tra la 10° Ricorrenza Annuale e la 20° Ricorrenza Annuale se il Capitale Aggiornato al 31 dicembre immediatamente successivo alla 10° Ricorrenza Annuale\* è pari o superiore al 110% del Premio al netto delle parti di premio relative agli eventuali Riscatti Parziali<sup>1</sup>.

\*Si precisa che se la Ricorrenza Annuale del Contratto coincide con il 31 dicembre si considera il capitale alla 10° ricorrenza.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi sopra elencati. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli di efficacia della garanzia, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell’effetto dei costi complessivamente applicati di cui al successivo articolo 11.**

### Articolo 3 Sottoscrizione del Contratto

Il Contratto può essere sottoscritto da soggetti maggiorenni, in possesso di codice fiscale italiano, domiciliati in Italia e residenti in Italia ai fini fiscali, o da persone giuridiche con sede legale in Italia e la residenza in Italia ai fini fiscali.

Zurich non accetta la Proposta se l’Assicurato non è residente in Italia.

Il Contratto non può essere sottoscritto da fiduciarie che operino nell’interesse di una persona fisica che sia domiciliata e residente ai fini fiscali in uno Stato diverso dall’Italia.

Il Contratto non può, inoltre, essere sottoscritto da trusts che operino nell’interesse di un disponente che sia domiciliato e residente ai fini fiscali in uno Stato diverso dall’Italia oppure operino nell’interesse di un trustee, un

---

<sup>1</sup> Ad esempio, se il contratto ha decorrenza il 22 gennaio 2020 e il contraente ha versato un premio pari a € 50.000, allora in caso di riscatto:

- la prestazione sarà garantita nell’anno immediatamente successivo al 22 gennaio 2030 (decima ricorrenza annuale) e nel periodo successivo al 22 gennaio 2040 (ventesima ricorrenza annuale);
- inoltre, se il 31 dicembre 2030 - che è il primo 31 dicembre successivo alla decima ricorrenza annuale del premio che è il 22 gennaio 2030 – il capitale aggiornato è almeno pari a €55.000 (= € 50.000 \* 110%), la prestazione sarà garantita anche nel periodo intercorrente tra il 22 gennaio 2030 e il 22 gennaio 2040.

protector, un beneficiario o categoria di beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories<sup>2</sup>.

Il Contratto non può, infine, essere sottoscritto da persone giuridiche qualificabili come Passive NFFE (ovvero Entità non finanziaria estera passiva), ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95, delle disposizioni attuative e s.m.i., il cui titolare effettivo sia residente negli Stati Uniti d'America o US Territories.

Il Contratto non può essere sottoscritto:

- a) In caso di scelta del prodotto con tariffa senza caricamento, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'Età Assicurativa superiore a 80 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.
- b) In caso di scelta del prodotto con tariffa con caricamento, se all'atto della sottoscrizione della Proposta l'Assicurato ha un'Età Assicurativa superiore a 90 anni o non ha raggiunto la maggiore età.

Per i dettagli delle due tariffe si rimanda al successivo articolo 11 Costi.

## PARTE II – OBBLIGHI DELLE PARTI

### Articolo 4 Aggiornamento della prestazione

Il presente Contratto riconosce un aggiornamento annuale delle prestazioni sulla base del rendimento della Gestione Separata "Zurich Trend".

#### A. Misura annua di aggiornamento

Zurich, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la **misura di aggiornamento** del capitale assicurato da attribuire al Contratto.

La misura annua di aggiornamento è il **rendimento realizzato dalla Gestione Separata** nel periodo di osservazione (vale a dire periodo tra il 1/10 e il 30/09 di ogni anno) **diminuito di un costo, denominato Rendimento Trattenuto, pari a 1,40%**.

Il Rendimento Trattenuto può essere inferiore o superiore a 1,40%, nei casi previsti dall'articolo 11.2.

#### B. Modalità di aggiornamento

La misura di aggiornamento, come sopra determinata, viene convertita in una somma di denaro e attribuita al Contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

Il primo aggiornamento verrà applicato al Premio Versato, al netto dell'eventuale spesa di emissione, per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza degli effetti del contratto ed il 31 dicembre successivo. Successivamente verrà applicato un aggiornamento ogni anno, il 31 dicembre.

Modalità di aggiornamento della prestazione in caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato: il Premio Versato come aggiornato in base alla misura di aggiornamento calcolata all'ultimo 31 dicembre precedente la data di richiesta di Riscatto o la data del decesso, a seconda dei casi, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto o la data di decesso e la data della richiesta di Riscatto o di decesso dell'Assicurato, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto<sup>3</sup>.

**La misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto potrà essere anche negativa<sup>4</sup>.**

---

<sup>2</sup> Per Stati Uniti d'America o US Territories si intendono i 50 Stati ricompresi negli Stati Uniti d'America, incluso Washington D.C. (distretto di Columbia) e i territori controllati dal governo federale degli Stati Uniti quali Guam, Puerto Rico, US Virgin Isles, American Samoa, Federated States of Micronesia, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Republic of Palau e Republic of Marshal Islands.

<sup>3</sup> Ad esempio, se la Data di Richiesta di Riscatto è il 10 luglio 2025 e il capitale aggiornato al 31 dicembre 2024 è pari a € 50.000, per calcolare il capitale aggiornato alla Data di Richiesta di riscatto verrà utilizzato il 75% del rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione che si è concluso il 30 settembre 2024, da cui viene dedotta la Spesa di Gestione. Quindi se, ad esempio, il rendimento realizzato dalla Gestione Separata è pari a 2,60% la misura di aggiornamento sarà pari a 0,55% cioè  $2,60\% * 75\% = 1,95\%$  da cui viene dedotta una Spesa di Gestione pari a 1,40%. Il periodo intercorrente tra il 31 dicembre 2024 e il 10 luglio 2025 è di 190 giorni. Il capitale aggiornato alla Data di Richiesta di Riscatto sarà quindi pari a  $€ 50.000 * (1 + 0,55\%)^{190/360} = € 50.145$ .

<sup>4</sup> Ciò accade se il rendimento realizzato della Gestione Separata nel periodo di osservazione dovesse risultare inferiore a 0,70%. Ad esempio, ipotizzando un rendimento realizzato dalla Gestione Separata pari a 0,60% da cui viene dedotta la Spesa di Gestione descritta all'articolo 11.2 pari a 0,70%, la misura di aggiornamento attribuita sarà pari a -0,10% (rendimento realizzato 0,60% - spesa di gestione 0,70% = -0,10%).

## **Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto<sup>5</sup>.**

Pertanto, qualora la misura di aggiornamento attribuita al Contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata, il nuovo capitale aggiornato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.

## **Articolo 5 Beneficiari**

### **5.1 Designazione dei Beneficiari**

Il Contraente, salva sua espressa diversa volontà, designa in forma nominativa il/i Beneficiario/i cui spetta la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato. La designazione in forma nominativa del/i Beneficiario/i contiene i dati anagrafici completi dello/gli stesso/i, incluso il codice fiscale e/o la partita IVA italiana o estera e i relativi recapiti anche di posta elettronica.

**Qualora il Contraente, per sua espressa volontà, voglia designare il/i Beneficiario/i in forma generica anziché nominativa, Zurich potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i.**

**In nessun caso è prevista e consentita la possibilità di designare "Beneficiari segreti", diversi dalla forma generica, ovvero soggetti il cui nominativo non è conosciuto da Zurich sino al momento della prestazione.**

Il Contraente, in caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare i dati anagrafici di un referente terzo, diverso dal/i Beneficiario/i, a cui Zurich potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

**La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a Zurich per iscritto o disposte per testamento.**

La designazione potrà essere revocata o modificata dal Contraente in qualsiasi momento ad eccezione dei seguenti casi:

- (i) dopo che il Contraente abbia comunicato per iscritto a Zurich di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Zurich di accettare il beneficio; e
- (ii) in seguito al verificarsi dell'evento assicurato, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a Zurich la propria intenzione di richiedere il beneficio.

Gli eredi del Contraente non possono modificare la designazione del Beneficiario dopo il decesso del Contraente. Nel caso previsto dal punto (i) che precede, e dopo il decesso del Contraente, il Recesso, il Riscatto totale o il Riscatto parziale, la costituzione di pegno, vincolo e cessione del Contratto richiedono il consenso scritto del/i Beneficiario/i. In mancanza di espressa designazione, il Beneficiario delle prestazioni previste dal Contratto è il Contraente medesimo o, qualora quest'ultimo coincida con l'Assicurato, gli eredi testamentari o, in mancanza, i suoi eredi legittimi.

### **5.2 Designazione di più di un Beneficiario**

Qualora il Contraente **designi espressamente più di un Beneficiario**, la ripartizione percentuale del beneficio tra i diversi Beneficiari dovrà essere specificata in modo chiaro per iscritto. In assenza di precise indicazioni, la ripartizione del beneficio avverrà in parti uguali.

### **5.3 Designazione degli eredi come Beneficiari**

Il Contraente può individuare i Beneficiari **con il generico riferimento agli eredi** (siano essi legittimi o testamentari), indicando **espressamente le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative. Tali criteri di ripartizione possono essere comunicati a Zurich in qualsiasi momento, oppure riportati nel testamento.**

In mancanza di tale indicazione Zurich farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) **soltanto per l'individuazione** corretta dei Beneficiari, mentre il beneficio sarà suddiviso tra gli stessi **in parti uguali.**

### **5.4 Decesso di un Beneficiario**

Qualora un Beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il Contraente deve aggiornare la designazione dei Beneficiari.

---

<sup>5</sup> Questo significa che il Capitale aggiornato può diminuire o aumentare di anno in anno.

In mancanza, Zurich ripartirà il beneficio di competenza del Beneficiario deceduto tra gli **eredi legittimi o testamentari di quest'ultimo** come segue:

1. Nel caso del precedente articolo 5.2: in parti uguali;
2. Nel caso del precedente articolo 5.3: secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione a favore dei discendenti di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articoli 536 e seguenti del Codice Civile.

## **Articolo 6 Richiesta di Pagamento**

### **a) in caso di Riscatto totale/parziale:**

**In caso di riscatto totale/parziale il Contraente dovrà inviare a Zurich la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato nell'articolo 18, oppure trasmetterli alla stessa per il tramite degli intermediari:**

- richiesta di Riscatto sottoscritta dal Contraente completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
  - fotocopia del documento d'identità del Contraente in corso di validità;
  - nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente, fotocopia della carta d'identità dell'Assicurato in corso di validità, o altro documento equivalente, che dimostri che l'Assicurato è ancora in vita.
- Inoltre, nel caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni (vedi casi di esenzione indicati all'articolo 11.3.2):
- per spese sanitarie per terapie ed interventi straordinari per il Contraente, il coniuge ed i figli:
    - a) Certificazione rilasciata da una struttura pubblica competente che certifichi il carattere straordinario della terapia o intervento
    - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)
  - per acquisto prima casa per sé o per i figli:
    - a) copia del rogito, in alternativa del compromesso completo di attestazione notarile (non autocertificazione) indicante chi sarà l'intestatario della casa e che l'immobile costituisce la prima casa di abitazione
    - b) Certificato storico di famiglia e documento di identità del familiare (nel caso in cui la richiesta sia presentata per il coniuge o per i figli)

### **b) in caso di decesso, i Beneficiari (o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi):**

**A seguito del decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati ai sensi dell'articolo 5 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi dovranno inviare a Zurich la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo specificato nell'articolo 18, oppure inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari:**

#### **A) Richiesta di Pagamento**

La richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario, dovrà contenere le seguenti informazioni:

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche Contraenti della Polizza, copia di un documento in corso di validità contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte di Zurich;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale dell'Assicurato;
- nome, cognome e (se conosciuto) codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza (se conosciuto);
- dichiarazione firmata da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di privacy);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritte da ciascun Beneficiario.

In caso di modifiche alle informazioni richieste per il pagamento, anche a seguito di variazioni della normativa vigente, Zurich ne darà evidenza sul sito internet e informerà tempestivamente il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile.

Al fine di agevolare i Beneficiari, Zurich mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un fac simile di richiesta di pagamento oltre che una serie di altri fac simile utili per la richiesta di pagamento, per coloro che ritengono utile farne uso.

**Zurich si riserva di chiedere l'originale della polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso della Società o qualora questa contesti l'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.**

## **B) Certificato di Morte dell'Assicurato**

- Certificato relativo al decesso dell'Assicurato emesso dall'ufficiale di stato civile del Comune nel quale il decesso è avvenuto.

## **C) Documentazione relativa ai Beneficiari e loro designazione**

**1a) Se il Contraente non ha lasciato testamento, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento:**

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000;

**1b) Se il Contraente ha lasciato testamento,** copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno;

**2) Se la designazione del beneficiario sia stata fatta dal Contraente genericamente a favore degli eredi (ossia, sia priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):**

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale  
oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

**Inoltre, nel caso di eredi testamentari, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.**

**3) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:**

- (i) autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- (ii) individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- (iii) indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuato tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare;

**4) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del beneficiario, gli stessi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):**

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale

oppure

- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché Zurich ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000.

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

Al fine di agevolare i Beneficiari, Zurich mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un *fac simile* di dichiarazione sostitutiva di atto notorio, per coloro che ritengono di farne uso.

**Nel caso in cui il capitale aggiornato risulti superiore a 200.000 euro il/i Beneficiario/i, o i sui eredi, dovranno necessariamente inviare a Zurich l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.**

#### **D) Richiesta di ulteriore Documentazione probatoria**

**In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative Zurich avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari, una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate nel successivo articolo 7, ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:**

- **tale documentazione sia opportuna per la valutazione della richiesta di pagamento**
- **Zurich sia nella impossibilità di recuperare direttamente tale documentazione**
- **la richiesta sia adeguatamente motivata**

*Nell'ambito di tale facoltà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, Zurich, al solo fine di individuare correttamente illi Beneficiari/oli della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e illa coniuge qualora questa non sia già contenuta nell'atto notorio o nella dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.*

Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale aggiornato entro 14 giorni dal ricevimento di tale ulteriore documentazione.

### **Articolo 7 Valutazione della Società e Pagamento della prestazione**

#### **a) in caso di Riscatto totale/parziale:**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente articolo 6, Zurich pagherà il Capitale aggiornato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul conto corrente del Contraente, che deve essere aperto nello stesso Stato in cui il Contraente ha la residenza fiscale.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati<sup>6</sup>.

#### **b) in caso di decesso:**

Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al precedente articolo 6, Zurich comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, pagherà il Capitale aggiornato secondo le modalità indicate nella richiesta di pagamento, tramite bonifico bancario sul conto corrente del Beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il Beneficiario ha la residenza fiscale.

Entro i limiti di tempo sopra specificati la Società potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto al precedente punto D dell'articolo 6. In tal caso la Società comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale aggiornato in caso di decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.

La Società riconoscerà gli interessi moratori al tasso di legge sulle somme da pagare qualora il pagamento della prestazione sia effettuato decorsi i termini sopra specificati.

### **Articolo 8 Periodo di Prescrizione**

I diritti derivanti dal Contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) **si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.**

---

<sup>6</sup> Questo significa che Zurich pagherà un importo maggiorato ai sensi di legge.

**Le somme dovute, per Riscatto o in caso di decesso, devono quindi essere richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di Riscatto o dalla data del decesso dell'Assicurato.**

Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da Zurich al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi di legge.

#### **Articolo 9 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato**

**Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che Zurich non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l'annullamento del Contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni di cui al presente Contratto.**

In ogni caso, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni in base alla data corretta.

### **PARTE III – PREMI E COSTI**

#### **Articolo 10 Premi**

Il Contratto prevede, al momento della sottoscrizione della Proposta, il pagamento di un Premio unico di importo non inferiore a 10.000,00 Euro né superiore a 1.000.000,00 Euro.

Non è consentito il versamento di premi aggiuntivi.

##### **10.1 Modalità di versamento**

Il versamento del Premio deve essere effettuato in un'unica occasione come descritto di seguito.

- a) **Nel caso di contratto sottoscritto attraverso un Intermediario assicurativo diverso da una banca, scelto dal Contraente ed autorizzato all'incasso da Zurich**, attraverso i seguenti mezzi di pagamento:
  - assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'Intermediario assicurativo, o
  - carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;
- b) **Nel caso di contratto sottoscritto presso una Banca**, con addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta. È data comunque facoltà al Contraente di effettuare un bonifico.

**In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.**

##### **10.2 Investimento del Premio**

In seguito al versamento del Premio, Zurich investirà il Premio al netto dell'eventuale Spesa di emissione (dell'importo previsto all'articolo 11.1) nella Gestione Separata "Zurich Trend".

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate al rendimento della Gestione Separata "Zurich Trend", non può essere superiore a 1.000.000,00 Euro. Nel calcolare la somma, deve essere dedotto l'ammontare dei premi relativi ad eventuali riscatti parziali effettuati su tali contratti e incluso il nuovo versamento del Premio relativo ad una nuova stipulazione.

Questo limite massimo non crea alcun collegamento negoziale tra i diversi contratti legati al rendimento della Gestione Separata "Zurich Trend" sottoscritti dal medesimo Contraente. I contratti restano quindi distinti e giuridicamente indipendenti ed autonomi l'uno dall'altro.

L'importo complessivo dei premi versati nella Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, nei 12 mesi successivi alla data di decorrenza del primo contratto, non potrà essere superiore a 30 milioni di Euro. Si precisa inoltre che, fermo restando il limite sopra indicato, il cumulo dei premi complessivamente versati nella Gestione Separata Zurich Trend

da un unico Contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, non potrà risultare superiore a 90 Milioni di Euro.

## Articolo 11 Costi

### 11.1 Costi gravanti sul Premio

#### Spesa di Emissione

Nel caso in cui il Contraente versi un Premio inferiore a 25.000,00 Euro la Società applica una Spesa di emissione pari a 50,00 Euro.

#### Costo di Caricamento

**Se il Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta, sceglie la tariffa senza caricamento** non è prevista l'applicazione di alcun costo di caricamento.

**Se il Contraente all'atto della sottoscrizione della Proposta, sceglie la tariffa con caricamento** è prevista l'applicazione di un costo di caricamento pari al **2,00%** da applicare al Premio Versato, al netto del costo di emissione eventualmente applicato.

### 11.2 Rendimento Trattenuto

Zurich trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla Gestione Separata un costo pari a 1,40% denominato Rendimento Trattenuto che riduce il rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata "Zurich Trend" sia inferiore al 2,50%, il Rendimento Trattenuto verrà diminuito di 0,04% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari a 1,20%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata "Zurich Trend" sia inferiore o uguale all'1,20%, il valore minimo del Rendimento Trattenuto è ridotto a 1,20% e verrà diminuito di 0,10% per ogni 0,10% di diminuzione del rendimento della Gestione Separata fino ad un valore minimo di Rendimento Trattenuto pari allo 0,70%.

Nel caso in cui il rendimento realizzato della Gestione Separata "Zurich Trend" sia superiore a 3,50%, il Rendimento Trattenuto verrà aumentato di 0,04% per ogni 0,10% di aumento del rendimento.

**Tabella 1**

<b>Rendimento lordo della Gestione Separata</b>	<b>Rendimento Trattenuto</b>	<b>Esempio</b>
maggiore di 3,50%	1,40% + 0,04% per ogni 0,10% di aumento di rendimento della Gestione Separata oltre il 3,50%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,80% Rendimento Trattenuto: 1,52% Rendimento riconosciuto: 2,28%
compreso tra 2,50% e 3,50%	1,40%	Rendimento lordo della gestione separata: 3,00% Rendimento Trattenuto: 1,40% Rendimento riconosciuto: 1,60%
inferiore a 2,50% e superiore a 1,20%	1,40% – 0,04% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata sotto il 2,50%, fino ad un Rendimento Trattenuto pari all'1,20%	Rendimento lordo della gestione separata: 2,00% Rendimento Trattenuto: 1,20% Rendimento riconosciuto: 0,80%
uguale a 1,20%	1,10%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,20% Rendimento Trattenuto: 1,10% Rendimento riconosciuto: 0,10%
Inferiore a 1,20% e superiore a 0,70%	1,10% – 0,10% per ogni 0,10% di riduzione del rendimento della Gestione Separata dall' 1,20% fino ad un Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 1,00% Rendimento Trattenuto: 0,90% Rendimento riconosciuto: 0,10%
inferiore a 0,70%	Rendimento Trattenuto minimo pari allo 0,70%	Rendimento lordo della gestione separata: 0,70% Rendimento Trattenuto: 0,70% Rendimento riconosciuto: 0,00%

## 11.3 Costi di riscatto

### 11.3.1 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

La Penalità di Riscatto si applica al valore di Riscatto così come descritto al successivo articolo 15 e varia in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza degli effetti del Contratto e la data della richiesta di Riscatto (totale o parziale), come descritto dalla seguente tabella:

**Tabella 2 – Tariffa senza caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	4,00%
3°	3,00%
4°	2,00%
5°	1,00%
Dal 6° in poi	0,00%

**Tabella 3 – Tariffa con caricamento**

<b>Anno di durata del Contratto</b>	<b>Penalità di Riscatto %</b>
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	2,00%
3°	1,50%
4°	1,00%
Dal 5° in poi	0,00%

### 11.3.2 Adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato

Fermi restando i casi di esenzione sotto indicati, il valore di Riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale Penalità di Riscatto descritta sopra, anche di un importo calcolato sulla base del Tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Il Tasso di adeguamento viene applicato al valore di Riscatto tramite un meccanismo di sconto con le modalità di seguito descritte, che cambiano a seconda del momento in cui viene effettuata la richiesta di Riscatto:

#### a. Richiesta di Riscatto effettuata nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti del Contratto

Nei primi 10 anni di decorrenza degli effetti del Contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla data di decorrenza degli effetti del Contratto di cui al successivo articolo 13.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, l'importo di Riscatto calcolato come al successivo articolo 15 e al netto della Penalità sopra indicata, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata prima della 5° Ricorrenza Annuale del Contratto, oppure
- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 10° Ricorrenza Annuale del Contratto, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 5° e la 10° Ricorrenza Annuale del Contratto.

#### b. Richiesta di Riscatto effettuata successivamente alla 10° ricorrenza annuale ed entro la 20° Ricorrenza Annuale del Contratto

Dopo la 10° Ricorrenza Annuale di Contratto il Tasso di adeguamento si ottiene dalla differenza tra il Rendistato del mese antecedente la richiesta di Riscatto e il Rendistato del mese antecedente alla 10° Ricorrenza Annuale del Contratto.

Se il Tasso di adeguamento risulta positivo, il valore di Riscatto calcolato come al successivo articolo 15 e al netto delle Penalità sopra indicate, viene scontato al Tasso di adeguamento per:

- un periodo di 5 anni, se la richiesta di Riscatto è effettuata tra la 10° e la 15° Ricorrenza Annuale del Contratto, oppure

- per il periodo intercorrente tra il momento della richiesta di Riscatto e la 20° Ricorrenza Annuale, se la richiesta di Riscatto è effettuata successivamente alla 15° Ricorrenza Annuale del Contratto.

**Il Contraente prende atto che la prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi elencati al precedente articolo 2.1. Pertanto in caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli elencati al precedente articolo 2.1., il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al premio versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui all'articolo 11 delle Condizioni Contrattuali.**

### **Casi di esenzione**

L'adeguamento sopra descritto, ferma restando l'applicazione dell'eventuale Penalità di Riscatto e della tassazione di volta in volta applicabile, non verrà applicato nei seguenti casi:

1. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato indicati al precedente articolo 2.1;
2. nel caso in cui l'importo di Riscatto, al netto dell'eventuale Penalità di Riscatto sia inferiore o uguale al 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro (fermo restando che il Premio versato non può essere inferiore a 10.000,00 Euro). In ogni caso, l'adeguamento viene sempre applicato sull'eccedenza rispetto a tale limite;
3. Previa presentazione e valutazione di documentazione a supporto della richiesta, in caso in cui la richiesta di Riscatto sia effettuata per particolari motivazioni quali:
  - spese sanitarie<sup>7</sup> a seguito di interventi straordinari o terapie necessarie a seguito di gravi situazioni di salute relative al Contraente, al coniuge<sup>8</sup> e ai figli;
  - acquisto prima casa per sé o per i figli documentato da atto notarile purché l'acquisto dell'immobile sia risalente al massimo nei 18 mesi precedenti alla richiesta di Riscatto.

### **ESEMPIO 1:**

#### Ipotesi

- Premio Versato: 280.000 euro
- Anno di Riscatto: 3° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni.
- Tasso di adeguamento (*Differenza tra il Rendistato al riscatto e il Rendistato alla decorrenza*): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 300.000 euro di cui:
  - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%\*280.000 euro*)
  - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 50.000 euro

Calcolo dell'adeguamento:  $50.000 / (1 + 1,00\%)^5 = 47.573$  euro

Valore di Riscatto al netto della Penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:  $250.000 + 47.573 = 297.573€$

### **ESEMPIO 2:**

#### Ipotesi

- Premio Versato: 260.000 euro
- Anno di Riscatto: 8° anno → adeguamento applicato per un periodo di 2 anni.
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza (Tasso di adeguamento): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 270.000 euro di cui:
  - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25%\*260.000 euro*)
  - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 20.000 euro

Calcolo dell'adeguamento:  $20.000 / (1 + 1,00\%)^{(10-8)} = 19.606$  euro

Valore di Riscatto al netto della Penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:  $250.000 + 19.606 = 269.606 €$

<sup>7</sup> spese relative a terapie o interventi necessari e straordinari, attestati da strutture pubbliche competenti che accertino l'esigenza e il carattere straordinario e necessario della terapia o dell'intervento.

<sup>8</sup> ai sensi della Legge 20 maggio 2016 n. 76, entrata in vigore il 5 giugno 2016 che ha istituito l'unione civile tra due persone maggiorenni dello stesso sesso, il riferimento al "coniuge" ricomprende anche "ciascuna delle parti dell'unione civile tra persone dello stesso sesso".

In caso di Riscatto parziale l'esenzione di cui al precedente punto 2 si applica al cumulo dei Riscatti parziali di ciascuna annualità di Polizza. Pertanto, se nella stessa annualità vengono richiesti più Riscatti parziali e il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% del Premio Versato o comunque se risulta inferiore o uguale a 250.000 euro, l'adeguamento di cui al presente articolo 11.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

Se il Contraente del presente Contratto sia simultaneamente Contraente di uno o più contratti legati alla Gestione Separata "Zurich Trend", l'esenzione di cui al punto 2 si applica al cumulo dei riscatti effettuati su tali contratti in ciascun anno solare.

Pertanto, se nello stesso anno solare vengono richiesti più riscatti totali o parziali su contratti sottoscritti dal medesimo Contraente ed il cumulo delle somme riscattate supera il limite del 25% dei premi versati su tali contratti con un minimo di 250.000 euro, l'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato di cui al presente articolo 11.3.2 sarà applicato sull'eccedenza di tale importo.

### **Limiti di applicazione dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato**

Al fine di mitigare l'effetto dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato sul valore di Riscatto, si precisa che l'adeguamento massimo applicato non potrà superare la soglia del 10% del valore di Riscatto diminuito delle Penali di Riscatto e considerato l'importo esente disciplinato al precedente punto 2.

#### **ESEMPIO 3:**

##### Ipotesi

- Premio Versato: 255.000 euro
- Anno di Riscatto: 4° anno → adeguamento applicato per un periodo di 5 anni
- Differenza tra il Rendistato al Riscatto e il Rendistato alla decorrenza: 2,20%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 275.000 euro di cui:
  - i. Importo esente di cui al punto 2: 250.000 euro (*maggior valore tra 250.000 euro e 25% \* 255.000 euro*)
  - ii. Importo su cui si applica l'adeguamento legato ai titoli di Stato: 25.000 euro

##### Calcolo dell'adeguamento: maggior valore tra:

- i. Importo adeguato sulla base della variazione del Rendistato:  $25.000 / (1 + 2,20\%)^5 = 22.423$  euro
- ii. Importo adeguato sulla base della soglia massima di sconto (10%):  $25.000 * (1 - 10\%) = 22.500$  euro

Valore di Riscatto al netto della Penalità e dell'adeguamento ai titoli di stato:  $250.000 + 22.500 = 272.500€$

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 18).

## **PARTE IV – DURATA DELLA GARANZIA, RIPENSAMENTO E REVOCA**

### **Articolo 12 Durata**

La durata del Contratto (c.d. a vita intera) coincide con la vita dell'Assicurato (salvo l'esercizio del diritto di Riscatto totale o del recesso da parte del Contraente o della Società).

### **Articolo 13 Conclusione del Contratto e decorrenza degli effetti del Contratto**

#### **13.1 Conclusione del Contratto**

Il Contraente che intende concludere il Contratto deve inviare a Zurich la Proposta completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa (come a titolo esemplificativo e non esaustivo i dati anagrafici del Contraente e dell'Assicurato, il premio e la durata del Contratto). Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente riceve per posta da parte di Zurich la Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta, che rappresenta l'accettazione da parte della Società della Proposta del Contraente.

**Zurich può non accettare la Proposta del Contraente a propria totale discrezione.** In caso di mancata accettazione, Zurich invierà al Contraente una Lettera di mancata accettazione e restituirà al Contraente il Premio Versato già corrisposto da quest'ultimo, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di ricezione, da parte del Contraente, della Lettera di mancata accettazione della Proposta. L'importo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente indicato nella Proposta. In nessun caso la restituzione del Premio Versato sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

### 13.2 Decorrenza degli effetti del Contratto

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il Premio, dalle ore 24 del giorno di conclusione del Contratto o, se successivo, dal giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza degli effetti del Contratto.

## Articolo 14 Revoca della Proposta e ripensamento

### 14.1 Diritto di revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del Contratto (ossia fino alla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta ai sensi del precedente articolo 13.1.). La richiesta deve essere effettuata per iscritto, e contenere gli elementi identificativi della Proposta. La richiesta deve essere inviata a Zurich Investments Life S.p.A. con lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata), con le modalità indicate nell'articolo 18.1. Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate all'atto della sottoscrizione della Proposta. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

### 14.2 Diritto di Ripensamento

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla ricezione della Lettera di Accettazione debitamente sottoscritta dalla Società.

Per l'esercizio del Recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A.R. o PEC (posta elettronica certificata) a Zurich Investments Life S.p.A. con le modalità indicate nell'articolo 18.1.

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e Zurich da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dal cartellino d'invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, Zurich rimborserà al Contraente il Premio Versato al netto dell'eventuale Spesa di emissione indicata al precedente articolo 11.1. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del Contraente calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.

## PARTE V – RISCATTO

### Articolo 15 Riscatto

A condizione che sia trascorso almeno 1 (uno) anno dalla data di decorrenza degli effetti del Contratto ai sensi dell'articolo 13.2 e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può chiedere il Riscatto totale o parziale del Contratto.

Il Contraente può richiedere:

- il riscatto **totale**, che comporta lo scioglimento del Contratto;
- il Riscatto **parziale**, mantenendo il Contratto in vigore con un capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale.

Il Riscatto parziale del Contratto può essere richiesto, purché:

- a) l'importo di Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00); e
- b) il capitale assicurato diminuito dei premi relativi al Riscatto Parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00)

L'importo di Riscatto è determinato secondo i seguenti criteri:

- i. nei periodi indicati nell'articolo 2.1 delle Condizioni Contrattuali, in cui è prevista la garanzia di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al maggior valore tra:

- il Capitale aggiornato, al netto delle parti di premio relative ad eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, con le modalità descritte al precedente articolo 4 “Aggiornamento delle prestazioni” lettera B “Modalità di aggiornamento”;
  - Il Premio Versato al netto delle parti di premio relative agli eventuali riscatti parziali;
- ii. nei periodi in cui non opera la garanzia minima di restituzione del Premio Versato, il valore di Riscatto è pari al capitale aggiornato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente, aggiornato con le modalità descritte al precedente articolo 4 “Aggiornamento delle prestazioni” lettera B “Modalità di aggiornamento”.

**L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:**

- **dell'eventuale Penalità di Riscatto indicata al precedente articolo 11;**
- **dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato, descritto al precedente articolo 11;**
- **e delle imposte previste per legge, se applicabili.**

**In caso di Riscatto esercitato in periodi diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione del Premio Versato, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di Riscatto inferiore al Premio Versato a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della Gestione Separata e/o ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati, di cui al precedente articolo 11 delle Condizioni contrattuali.**

L'importo complessivo riscattabile da prodotti collegati alla Gestione Separata Zurich Trend da un unico Contraente o da più contraenti collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi, in ciascun periodo di 12 mesi intercorrenti tra due anniversari della data di decorrenza del primo contratto, non potrà risultare complessivamente superiore a 30 milioni di Euro incrementati della quota parte relativa all'aggiornamento delle prestazioni.

In ogni caso è possibile richiedere a Zurich, **in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di Riscatto**, la Situazione Sintetica del Contratto che indica il valore di Riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta all'ufficio Customer Assistance (vedi dettagli al successivo articolo 18).

## **PARTE VI – ALTRE DISPOSIZIONI**

### **Articolo 16    Prestiti**

Il presente Contratto non prevede la concessione di prestiti.

### **Articolo 17    Cessione, pegno e vincolo**

Il Contraente ha la facoltà di cedere il Contratto solo con il consenso di Zurich. Il Contraente che intende cedere il Contratto deve presentare a Zurich una richiesta di cessione sottoscritta dal Contraente cedente e dal soggetto a cui vuole cedere il Contratto (il cessionario). Zurich, previa valutazione dell'idoneità del nuovo Contraente e qualora acconsenta alla sostituzione, invierà entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta, una comunicazione di accettazione della cessione del Contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

Il Contraente, solo previo consenso di Zurich, può dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi.

Zurich, entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta di costituzione del pegno o di vincolo, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratorio o dal vincolatario previo invio da parte del Contraente a Zurich della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

Il creditore pignoratorio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere da Zurich il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

Zurich può opporre al creditore pignoratorio, al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo nonché al Contraente ceduto tutte le eccezioni derivanti dal Contratto nei confronti del Contraente.

## **Articolo 18 Comunicazioni e Richieste**

### **18.1 Comunicazioni a Zurich**

Le comunicazioni relative alla richiesta di liquidazione in caso di **Recesso, Decesso, Riscatto Totale, Riscatto Parziale** devono essere inviate per iscritto a Zurich, tramite una delle seguenti modalità:

- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Life Maturity & Surrenders  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori di apposito account, specificando in oggetto "recesso del contratto" o "liquidazione delle prestazioni" al seguente indirizzo:  
Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Le comunicazioni relative alla richiesta di **Revoca** devono essere inviate per iscritto a Zurich, tramite una delle seguenti modalità:

- a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo:

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

Life Maturity, Surrenders & Underwriting - Ufficio Life Underwriting  
Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano

- a mezzo PEC (Posta Elettronica Certificata) per i mittenti possessori di apposito account, specificando in oggetto "revoca della proposta" al seguente indirizzo:  
Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

Tutte le altre comunicazioni e richieste (tre le quali la Situazione Sintetica del Contratto) devono essere inviate, anche per il tramite del proprio intermediario, al seguente indirizzo:

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

Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano  
Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266  
email: customerlife@it.zurich.com

### **18.2 Comunicazioni da Zurich**

Zurich invia al Contraente le comunicazioni previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita nonché quelle previste dal presente Contratto.

In particolare Zurich trasmette al Contraente, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, il documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa.

Il Contraente, compilando un apposito modulo, può acconsentire alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartaceo, delle comunicazioni in corso di Contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente e idoneo alla ricezione di messaggi. **In qualsiasi momento il Contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo.**

**L'obbligo informativo in capo a Zurich si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.** Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a Zurich qualsiasi variazione del proprio indirizzo di residenza /domicilio o di posta elettronica.

Inoltre, è possibile consultare la propria posizione assicurativa sul sito di Zurich, nell'Area Clienti Riservata. Le credenziali di accesso vengono rilasciate al Contraente su specifica richiesta, da effettuarsi collegandosi all'indirizzo <https://areaclienti.zurich.it>.

### **18.3 Reclami**

Tutte le informazioni sulla presentazione di reclami sono contenute nel Documento contenente le informazioni chiave (KID), nel Documento Informativo Precontrattuale (DIP) aggiuntivo e al seguente indirizzo internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

## **Articolo 19 Legge applicabile, mediazione e foro competente**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Tutte le controversie relative al Contratto devono essere preliminarmente sottoposte a un tentativo di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, secondo quanto previsto dal D.Lgs n. 28/2010 e successive modifiche. Se la mediazione non dovesse avere successo, il foro competente è quello dell'Autorità Giudiziaria competente per il luogo ove il convenuto ha la residenza, domicilio o la sede legale, ovvero quello ove ha sede l'Intermediario assicurativo cui è assegnato questo Contratto.

Qualora il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i sia qualificabile come "consumatore" ai sensi del Codice del Consumo (art. 3, lett. a) D.L.vo 206 del 2005 e s.m.i), qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione del presente Contratto sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore.

## **Articolo 20 Tasse e oneri**

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Per le informazioni dettagliate sul regime fiscale applicabile al Contratto si rimanda alla documentazione precontrattuale.

## **Articolo 21 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95**

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

### Obbligo di identificazione

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

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

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

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

### Obbligo di comunicazione

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

In caso di mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte del Contraente, nei termini sopraindicati, Zurich è obbligata a segnalare il Contraente all'Agenzia delle Entrate.

### Contratto sottoscritto da un'entità giuridica avente come titolare effettivo un cittadino statunitense o da una società fiduciaria/trust operante nell'interesse di un cittadino statunitense

Qualsiasi cittadino statunitense (per nascita, naturalizzazione o in quanto possessore di Green Card) che sia titolare effettivo di un'entità giuridica che ha sottoscritto il contratto (ossia, la persona fisica che, in ultima istanza, possiede o controlla tale entità), oppure sia la persona fisica nell'interesse della quale è stipulato il contratto da parte di una società fiduciaria o di un trust, potrebbe essere soggetto ad adempimenti fiscali nei confronti del fisco statunitense. Sarà a carico di tale soggetto richiedere per proprio conto un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi circa gli eventuali obblighi ed adempimenti fiscali esteri legati al contratto.

## **Articolo 22 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio**

Il Contraente, e al momento della prestazione assicurativa il Beneficiario, hanno la responsabilità di fornire a Zurich le informazioni complete e corrette al fine di ottemperare all'obbligo di adeguata verifica.

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

## **Articolo 23 Variazioni transnazionali di residenza**

Il presente Contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi residenza o sede legale in Italia.

**Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare premi sulla sua Polizza e il contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.**

Il Contraente/Assicurato deve informare per iscritto Zurich di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto.

In tal caso, previo assenso da parte del Contraente/Assicurato, Zurich può trasferire i dati personali del Contraente/Assicurato ad un'altra Società facente parte del Gruppo Zurich Insurance Group operante nel nuovo Stato di residenza, domicilio o sede legale del Contraente/Assicurato, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

Zurich non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a carico del Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

**La variazione di residenza potrebbe consentire a Zurich di sospendere e /o sciogliere il Contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore di Riscatto totale del Contratto stesso.**

## **Articolo 24 Embargo, sanzioni amministrative e commerciali**

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

## **Articolo 25 Modifiche contrattuali**

- a) Zurich può modificare le condizioni del presente Contratto per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria, anche fiscale, e secondaria vigente.
- b) Zurich avrà il diritto di modificare il Regolamento della Gestione Separata per il necessario adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per l'Assicurato.

In ogni caso Zurich darà tempestiva comunicazione scritta di tali modifiche al Contraente.

## **Articolo 26 Non pignorabilità e non sequestrabilità**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Zurich in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

## **Articolo 27 Diritto proprio dei Beneficiari designati**

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio nei confronti di Zurich, pertanto le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

## **Articolo 28 Conflitto di interessi**

Zurich elabora, attua e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi in materia di conflitti di interesse.

Qualora tali presidi non siano sufficienti a evitare, con ragionevole certezza, il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, Zurich:

- fornisce informazioni sul conflitto di interesse mediante informativa pubblicata nel proprio sito internet tramite link nella home page del sito, sulla natura e le fonti del conflitto, affinché il Contraente possa assumere una decisione informata;
- in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi del Contraente.

Zurich assicura che il Contraente benefici comunque, direttamente o indirettamente, di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi.

## Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend"

La gestione separata Zurich Trend è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

Il rendimento annuo della gestione separata Zurich Trend viene calcolato al termine di ciascun mese solare, con riferimento al periodo di osservazione costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti e si ottiene rapportando il risultato finanziario della gestione separata al valore medio dello stesso nel periodo medesimo.

Ai fini della certificazione si fa riferimento all'esercizio annuale che va dal 1 ° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. Alla chiusura dell'esercizio annuale vengono certificati anche i rendimenti annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo di osservazione.

Obiettivo della Società è perseguire politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo un'equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata Zurich Trend.

Le politiche di investimento della gestione separata Zurich Trend possono essere schematizzate come segue.

La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra l'80% ed il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato.

All'interno del comparto obbligazionario prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali. La quota parte di tale tipologia di titoli è di norma superiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari.

In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, sempre denominati in Euro; questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore al 50% del totale degli investimenti obbligazionari. Fanno parte di questa componente sia i titoli di debito quotati sui mercati, sia i titoli di debito non quotati, compresi, in misura minoritaria, investimenti in strumenti di debito illiquidi, personalizzati e caratterizzati da rischio di credito (ad esempio, finanziamenti di infrastrutture, imprese pubbliche e/o private, operazioni di sviluppo immobiliare, ecc.).

Le decisioni di investimento e/o disinvestimento vengono prese in accordo a quanto definito nella strategia della compagnia. Dette decisioni escludono meccanismi automatici di impiego e/o disimpiego degli attivi a fronte di eventi esterni di mercato (ad esempio, cambiamento di ratings).

Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati Regolamentati Europei e, residualmente, anche su altri mercati. Non è consentito superare il limite del 15% nell'allocazione del comparto azionario, fatti salvi brevi sconfinamenti dovuti a oscillazioni di mercato.

Possono essere effettuati investimenti in azioni sia con grossa capitalizzazione, sia con capitalizzazione medio - piccola. Data la diversa natura dell'investimento azionario rispetto a quello obbligazionario (capitale di rischio rispetto ad un prestito), non sono effettuate considerazioni sul rating in sede di scelta delle azioni.

Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM), compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei. Fanno parte della categoria OICR anche i cosiddetti fondi di investimento alternativi (OICR alternativi). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese, secondo la loro natura, nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni.

Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 15%.

La valuta di denominazione di tutti gli investimenti di cui sopra è l'Euro; è possibile effettuare sporadici investimenti denominati in valute diverse dall'Euro con un limite massimo dell'1%.

Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla gestione separata.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

	<b>Limite minimo</b>	<b>Limite massimo</b>
Obbligazioni	80%	100%
Azioni	0%	15%
Immobiliare	0%	15%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della gestione separata Zurich Trend è in larga parte attribuibile ad una efficiente ripartizione degli investimenti obbligazionari per diverse scadenze coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

Non sono posti in essere investimenti con controparti correlate di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n. 25 del 27 maggio 2008 (Regolamento concernente la vigilanza sulle operazioni infragruppo di cui al titolo XV Capo III del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 – Codice delle Assicurazioni Private).

Alcune esposizioni tramite strumenti finanziari derivati sono assunte in modo indiretto attraverso alcune obbligazioni a tasso variabile (ad esempio, cap e/o floor sulle cedole variabili) o tramite meccanismi che prevedano il rimborso anticipato del capitale (obbligazioni callable) o per il tramite di OICR, OICVM o comunque fondi di investimento nel senso più ampio del termine (compresi, ad esempio, gli ETF, i fondi immobiliari o i fondi alternativi) detenuti nel portafoglio della gestione separata, che possono sottoscrivere strumenti derivati secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Eventuali impieghi diretti in strumenti finanziari derivati potrebbero essere assunti con finalità di copertura dei rischi finanziari al fine di migliorare il profilo di rischio della gestione stessa, nel rispetto dei limiti normativi di volta in volta applicabili.

A Zurich Trend non è dedicato un segmento di clientela definito. Il valore delle attività gestite da Zurich Trend non potrà essere inferiore all'importo delle Riserve Matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Sono possibili eventuali modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Sulla gestione separata Zurich Trend potranno gravare unicamente i seguenti costi:

- 1) spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
- 2) spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Il rendimento della gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Il tasso medio di rendimento della gestione separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della gestione separata. A Zurich Trend sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione. Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per estrazione, per fine prestito o realizzo. A Zurich Trend è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento dell'acquisto. I titoli quotati sono immessi in Zurich Trend al valore di acquisto, se comperati in pari data, o al valore di mercato desunto dal Listino ufficiale o di chiusura dei Mercati regolamentati di riferimento secondo quanto riportato dai quotidiani economici, dai siti Internet ufficiali dei Mercati stessi o dai circuiti internazionali di informazioni finanziarie (ad esempio Bloomberg o Reuters), se già posseduti dalla Società.

I titoli non quotati sono immessi in Zurich Trend al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione. I titoli sono scaricati da Zurich Trend in seguito a realizzo, rimborso anticipato o per naturale scadenza. Le negoziazioni dei titoli sul mercato sono effettuate nel rispetto di quanto prescritto dalla regolamentazione di settore denominata MIFID.

Il rendiconto riepilogativo della gestione separata ed il prospetto della composizione delle attività della gestione separata sono certificati da una società di revisione iscritta nell'apposito registro di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 58/98; la società di revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche).

La gestione separata potrà essere oggetto di scissione o di fusione con altre gestioni separate istituite e gestite dalla Società esclusivamente quando tali operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei contraenti. In particolare, la fusione o la scissione potranno essere attuate quando ricorrano congiuntamente le seguenti condizioni:

- l'operazione persegua l'interesse dei contraenti coinvolti;
- le caratteristiche delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano simili;
- le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano omogenee;
- il passaggio dalla precedente gestione separata alla nuova avvenga senza oneri e spese per i contraenti;
- non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione della gestione separata.

La Società si impegna ad informare i contraenti sugli aspetti connessi alla scissione o alla fusione.

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali

Gentile Cliente,

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

## Perché ti viene fornita questa informativa?

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

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

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

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

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

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

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

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

Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano.

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

### a) Finalità contrattuali e di legge

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

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

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

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

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

Per l'invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate alla clientela, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di propri prodotti o servizi della Società o di altre società del Gruppo Zurich nonché per consentire alla Compagnia di condurre ricerche di mercato, indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti, con esclusione espressa degli eventuali dati personali di soggetti terzi e di soggetti minori, laddove conferiti per le finalità di cui al precedente punto a).

Potremo contattarti tramite posta elettronica, sms, smart messaging, messaggi tramite l'Area Riservata Clienti, posta cartacea e telefonate con operatore.

### c) Rilevazioni statistiche

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

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

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

### e) Soft Spam

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

### f) Attività di autovalutazione del servizio prestato

Per contattarti al fine di ricevere da te informazioni circa la gestione dell'attività assicurativa da parte di Zurich e dei soggetti dalla stessa incaricati, al fine di procedere ad un'autovalutazione della gestione della pratica da parte della Società, in un'ottica di miglioramento del servizio fornito. Tuttavia, ove tu non desiderassi essere contattato per tale scopo, potrai darne avviso in qualsiasi momento alla Società, utilizzando gli indirizzi riportati al precedente punto 1.1 o utilizzando il link presente sulle comunicazioni email da te ricevute. In tal caso, la Società non procederà con il trattamento di cui al presente paragrafo 2 f).

Con riferimento ai precedenti punti 2 b), c), d), e), f) Ti precisiamo che se non ci fornirai il tuo consenso, se deciderai di revocarlo o se non vorrai comunicarci i tuoi dati per tali finalità, avrai comunque la possibilità di ottenere i servizi e/o le prestazioni e/o i prodotti assicurativi richiesti (a differenza di quanto previsto per le Finalità contrattuali e di legge).

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

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

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

- (i) adempimento agli obblighi pre-contrattuali e contrattuali (per la gestione delle fasi precontrattuali – emissione di preventivo/quotazione – e contrattuali del rapporto, ivi incluse le attività di raccolta dei premi e liquidazione delle prestazioni);
- (ii) la normativa applicabile di settore, sia nazionale che comunitaria (quale l'invio di comunicazioni obbligatorie in corso di contratto, verifiche e antiterrorismo);

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



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

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

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



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

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

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

I Dati Personali non sono soggetti a diffusione.



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

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

- (i) dati contrattuali: per 20 anni successivi al termine del rapporto assicurativo.

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



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

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

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

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

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



#### 8. Quali sono i tuoi diritti?

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

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

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

#### Come puoi esercitare i tuoi diritti?

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

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

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia  
Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 199.000.000 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.10.8 al n. 1.00027 - Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2  
C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150 - Imp. aut. con D.M. del 7/11/953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

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





## Beneficiari

In caso di mancata compilazione dei dati anagrafici del beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurando, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca degli stessi. La modifica o la revoca di uno o più beneficiari deve essere comunicata tempestivamente alla Società.

### Beneficiari caso vita (se previsto dalla forma assicurativa)

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard\*\*:

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

\* vedasi pagina 5/5.

### Beneficiari caso morte (Da non compilare per viceversa: il beneficiario caso morte è l'Assicurando sopravvivente)

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ % del Beneficio: \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard\*\*:

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

\* vedasi pagina 5/5.

### Beneficiario in caso di commorienza ex art. 4 codice civile (solo per Viceversa)

Cognome (o ragione sociale) \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_ Beneficiario escluso dall'invio di comunicazioni prima dell'evento\*

In alternativa Beneficiario Standard\*\*:

\* Selezionare la casella per escluderlo dalle comunicazioni.

\* vedasi pagina 5/5.

### Referente Terzo (soggetto, indicato dal Contraente, a cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurando)

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Cod. Fisc.

Indirizzo di residenza: via, numero civico \_\_\_\_\_

C.A.P. di residenza \_\_\_\_\_ Località di residenza \_\_\_\_\_ Provincia di residenza \_\_\_\_\_ Stato di residenza \_\_\_\_\_

Data di nascita (gg/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Comune di nascita \_\_\_\_\_ Provincia di nascita \_\_\_\_\_ Stato di nascita \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_



## I Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurando

### Il sottoscritto Contraente:

- Prende atto** che il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente, a seguito della sottoscrizione della proposta, riceve da parte della Società la polizza debitamente sottoscritta o comunicazione scritta di accettazione della proposta stessa. In quest'ultimo caso, la proposta e la comunicazione di accettazione costituiranno ad ogni effetto il documento di polizza. L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il premio di sottoscrizione, dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto o del giorno indicato sulla polizza o sulla comunicazione di accettazione quale data di decorrenza dell'Assicurazione, se successivo.
- Dichiara che**, prima della sottoscrizione del modulo di proposta, ha ricevuto e accettato integralmente il set informativo costituito dai seguenti documenti nelle rispettive versioni ed edizioni in vigore alla data di sottoscrizione del modulo di proposta.  
Per i prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da: il Documento contenente le informazioni chiave, il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP

aggiuntivo IBIP), le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini), il Modulo di proposta

Per i prodotti vita diversi dai prodotti di investimento assicurativo il set informativo è composto da:

il Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita), le condizioni di assicurazione (comprehensive del Glossario dei termini), il Modulo di proposta

- Dichiara** di aver preso visione delle informazioni sugli obblighi di comportamento e sulle informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti.
- Prende atto** che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) dell'Intermediario →

Firma (leggibile) del Contraente →

**Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 Cod. Civ., il Contraente dichiara di approvare specificatamente gli articoli Tasse e Oneri, Costi, Contraente e Assicurando, Riscatto, Riscatto Parziale, Esclusioni e limitazioni.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente →

### Il/I sottoscritto/i Assicurando/i

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

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Primo Assicurando →

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Secondo Assicurando (solo per Viceversa) →

- Prosciogliono** del segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi/ci curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni.

- Dichiarano** che le informazioni fornite nella presente proposta, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere e complete e che ne assumo/iamo ogni responsabilità anche se sono state scritte da altri.

- Prendono atto delle seguenti avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario:

**a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto**

**legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**  
**b) prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto di cui alla lettera a) deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**

**c) anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute; la Società, anche tramite i propri Intermediari, darà evidenza del costo a carico dell'Assicurando prima dell'effettuazione degli accertamenti richiesti.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Primo Assicurando →

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Secondo Assicurando (solo per Viceversa) →

**Gli Assicurandi autorizzano, delegano e conferiscono mandato alla Società ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse della Società e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e sensibili ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto. Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui**

**prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardano, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, la Società, e o i Beneficiari, si rivolga al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.**

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Primo Assicurando →

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Secondo Assicurando (solo per Viceversa) →

## L Consenso al trattamento dei dati

Il/I sottoscritto/i ricevuta e letta l'Informativa, dichiara/no di prendere atto che i propri dati personali – ivi inclusi i dati relativi alla salute - saranno trattati dalla Società per le finalità di cui al punto 2 a) dell'Informativa medesima (finalità contrattuali e di legge). Inoltre, il Contraente, qualora soggetto diverso dal Beneficiario e dal Referente Terzo, dichiara di provvedere a rendere noti i contenuti dell'Informativa al Beneficiario/Referente Terzo alla prima occasione di contatto con quest'ultimo/la.

Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente\* →

Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) dell'Assicurando (quando non sia lo stesso Contraente) →

Inoltre, il Contraente presta il suo specifico, libero e facoltativo consenso, al trattamento dei suoi dati personali:

- per finalità di marketing, invio di offerte promozionali, iniziative commerciali dedicate, inviti alla partecipazione a concorsi a premi, materiale pubblicitario e vendita di prodotti o servizi della Società o di altre Società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd (tramite strumenti automatizzati quali ad esempio fax, sms, posta elettronica etc e strumenti tradizionali quali posta e telefono) nonché per consentire alla Società di condurre ricerche di mercato.  SI  NO

- per consentire alla Società di effettuare rilevazioni statistiche, al fine di migliorare i propri prodotti e servizi.  SI  NO

- per la comunicazione degli stessi a soggetti terzi come indicati al punto 2 lett. d) dell'Informativa, i quali potranno a loro volta trattarli per loro proprie finalità di marketing, invio di comunicazioni commerciali e vendita diretta tramite posta, posta elettronica, telefono, fax e qualsiasi altra tecnica di comunicazione a distanza, automatizzata e non automatizzata.  SI  NO

Data \_\_\_\_\_ Firma (leggibile) del Contraente\* →

\* in caso di soggetti minori il consenso viene prestato dal soggetto/i che esercitano la responsabilità genitoriale

ELENCO BENEFICIARI STANDARD

0801	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO	0809	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
0802	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE	0810	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
0803	GLI EREDI LEGITTIMI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI	0811	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO; IN MANCANZA I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI
0804	GLI EREDI TESTAMENTARI DELL'ASSICURATO; IN MANCANZA GLI EREDI LEGITTIMI IN PARTI UGUALI	0812	PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DEL DECESSO E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
0805	I FIGLI DELL'ASSICURATO NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI	0813	PER IL 50% IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE E PER IL RIMANENTE 50% I FIGLI NATI E NASCITURI
0806	I GENITORI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI	0814	IL CONTRAENTE
0807	I FRATELLI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI	0815	LA DITTA/SOCIETA' CONTRAENTE
0808	IL CONIUGE DELL'ASSICURATO AL MOMENTO DELLA DESIGNAZIONE ED I FIGLI NATI E NASCITURI IN PARTI UGUALI		

FAC-SIMILE

## **Informativa relativa all'accesso all'Area Clienti Riservata**

La informiamo che, a seguito della conclusione del contratto, potrà richiedere le credenziali per accedere all'Area Clienti Riservata presente sul sito della Società, ove potrà consultare la sua posizione assicurativa. Le credenziali d'accesso le verranno rilasciate solo su sua specifica richiesta, per garantirle una consultazione sicura.

Per ottenerle, la invitiamo a collegarsi all'indirizzo <https://areaclienti.zurich.it> e seguire le istruzioni riportate.

Alla conclusione del processo avrà a disposizione le credenziali per la consultazione dell'area a lei riservata.

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

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd - Rappresentanza Generale per l'Italia - Sede e Direzione:  
Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603  
Capitale sociale €207.925.480 i.v. - Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3.1.08 al n. 1.00027 Società appartenente al Gruppo Zurich Italia, iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2 C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150  
Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)  
Indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it