

# Assicurazione sulla Vita

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi

(DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich Investments Life S.p.A.

Zurich Target Solution

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di aggiornamento: 28.12.2023

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

**Zurich Investments Life S.p.A.** - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603; sito internet: [www.zurich.it](http://www.zurich.it); e-mail: [customerlife@it.zurich.com](mailto:customerlife@it.zurich.com); PEC: [Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it](mailto:Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it)

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

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Assemblea (bilancio al 31 dicembre 2022), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 278.171.276 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 207.925.480; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 75.203.291.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di Zurich Investments Life S.p.A. (SFCR) è disponibile sul sito internet di Zurich Investments Life S.p.A., [www.zurich.it](http://www.zurich.it). Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 477 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 206 milioni di Euro. L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 487 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 102% (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Zurich Target Solution è un contratto assicurativo con partecipazione agli utili e a premio unico che prevede una prestazione in caso di decesso dell'assicurato nel corso della durata contrattuale, collegata ai risultati della gestione separata Zurich Trend.

Il regolamento della gestione separata Zurich Trend è pubblicato sul sito internet [www.zurich.it](http://www.zurich.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non ci sono ipotesi di decesso escluse dalla garanzia.



## Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia:

Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di Zurich dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento, tramite una delle seguenti modalità:

- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Post Sales,

	<p>Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</p> <p>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "liquidazione delle prestazioni", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</p> <p>Zurich mette a disposizione dei richiedenti, presso gli Intermediari e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a Zurich.</p> <p><b>Prescrizione:</b></p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, 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.</p> <p>Le somme dovute, per riscatto o per sinistro, devono essere tassativamente richieste a Zurich entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.</p> <p>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 della Legge 23.12.2005 n. 266.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b></p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, Zurich provvederà a pagare il capitale aggiornato, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario aperto nello stesso Stato in cui il beneficiario ha la residenza fiscale.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui 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.</p>

 <b>Quando e come devo pagare?</b>	
<b>Premio</b>	<p>Il versamento del premio deve essere effettuato in un'unica soluzione con le modalità di seguito indicate:</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- assegno non trasferibile intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'intermediario assicurativo, o</li> <li>- bonifico bancario su c/c intestato a Zurich Investments Life S.p.A. o all'intermediario assicurativo, o</li> <li>- carte di debito (bancomat o carte prepagate) o carta di credito, salvo non vi sia l'oggettiva impossibilità tecnica all'utilizzo;</li> </ul> <p>b) Nel caso di contratto sottoscritto presso una Banca, attraverso il seguente mezzo di pagamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul> <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Periodicità di pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico.</p> <p>Importo minimo del Premio: 10.000,00 Euro.</p> <p>Importo massimo del Premio: 1.000.000,00 Euro.</p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di non accettazione o di revoca della proposta da parte di Zurich il premio verrà restituito al contraente.</p> <p>In caso di recesso dal contratto da parte del contraente, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, Zurich provvederà a restituire il premio corrisposto diminuito delle eventuali imposte e dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto.</p>
<b>Sconti</b>	<p>Zurich attraverso l'intermediario ha la facoltà di prevedere specifici sconti. In tale caso, informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso l'intermediario di Zurich.</p> <p>A titolo esemplificativo, nell'ambito di specifiche campagne promosse da Zurich, potranno essere applicati sconti sui costi del Contratto nel periodo di validità dell'iniziativa.</p>

	<p>L'intermediario può applicare una riduzione dei costi, secondo percentuali predefinite da Zurich.</p> <p>Zurich si riserva inoltre la facoltà di applicare sconti sui costi del Contratto al verificarsi di condizioni particolari che potrebbero riguardare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il Contraente e la relativa situazione assicurativa e l'ammontare del pagato, ovvero in caso di reinvestimento di somme provenienti da altre polizze stipulate con Zurich.</p> <p>Il Contratto può essere sottoscritto a condizioni agevolate dai dipendenti delle società di Zurich operanti in Italia.</p> <p>In tutti i casi sopra riportati le condizioni applicate saranno riportate in un'apposita appendice al Contratto.</p>
--	---

 <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b>	
<b>Durata</b>	La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non prevista.

 <b>Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?</b>	
<b>Revoca</b>	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento in cui viene a conoscenza della data di decorrenza del contratto, mediante richiesta scritta inviata a Zurich tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Underwriting Services Individual Policies - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "revoca della proposta", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it</li> </ul> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione Zurich rimborserà le somme eventualmente già incassate. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del contraente che saranno calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il contraente può recedere dal contratto inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- lettera raccomandata A.R. a: Zurich Investments Life S.p.A. - Life Operations – Ufficio Life Post Sales, Maturity &amp; Surrenders - Via Benigno Crespi n. 23 - 20159 Milano;</li> <li>- PEC (posta elettronica certificata), per i mittenti possessori, specificando in oggetto "recesso", a: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it.</li> </ul> <p>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 di invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non prevista.

 <b>Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</b>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data decorrenza degli effetti del contratto e purché l'assicurato sia in vita, il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del contratto.</p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore con un capitale assicurato diminuito dei premi relativi al riscatto parziale, purché:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00); e</li> <li>b) il capitale assicurato diminuito dei premi relativi al riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00 (cinquemila/00)</li> </ul> <p>L'importo di riscatto è determinato secondo i criteri di seguito descritti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione del premio versato, il valore di riscatto è pari al maggior valore tra: <ul style="list-style-type: none"> <li>• il capitale aggiornato, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente.</li> <li>• Il premio versato al netto dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali</li> </ul> </li> <li>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</li> </ul>

	<p>precedentemente.</p> <p>L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dell'eventuale penalità di riscatto;</li> <li>- dell'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato;</li> <li>- e delle imposte previste per legge, se applicabili.</li> </ul> <p><b>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.</b></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>E' 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:</p> <p><b>Zurich Investments Life S.p.A</b></p> <p>Customer Assistance, Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano</p> <p>Telefono n. 02/59663000 - Fax n. 02/26622266</p> <p>email: customerlife@it.zurich.com</p> <p>In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.</p>



### A chi è rivolto questo prodotto?

Zurich Target Solution è destinato a clienti che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità e si impegnano a detenere l'investimento per almeno 10 anni (periodo di detenzione raccomandato) non essendo disposti ad assumersi il rischio di perdita del capitale investito, a fronte di rendimenti modesti ma stabili.

Il contratto può essere sottoscritto da contraenti persone fisiche. L'assicurato potrà avere un'età compresa tra la maggiore età e i 90 anni.



### Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di riscatto:

#### Penalità di Riscatto

Trascorso almeno 1 (un) anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto è facoltà del contraente richiedere il riscatto totale o parziale, sostenendo un costo a titolo di penalità.

La penalità di riscatto si applica sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale.

La penalità si applica al valore di riscatto e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

**Tabella 1 – Penalità di riscatto tariffa senza caricamento**

Anno di durata del Contratto	Penalità di Riscatto %
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 2 – Penalità di riscatto tariffa con caricamento**

Anno di durata del Contratto	Penalità di Riscatto %
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	2,00%

Anno di durata del Contratto	Penalità di Riscatto %
3°	1,50%
4°	1,00%
Dal 5° in poi	0,00%

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

Il valore di riscatto viene ridotto, oltre che dell'eventuale penale sopra descritta, anche di un importo calcolato sulla base del tasso di adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

Tale tasso di adeguamento viene applicato al valore di riscatto tramite un meccanismo di sconto come esemplificato di seguito:

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 in vigore alla data di richiesta del riscatto e il Rendistato in vigore alla data di decorrenza del contratto): 1,00%
- Valore di Riscatto al netto della Penalità di Riscatto: 300.000 euro di cui:

i. Importo esente 250.000 euro (maggior valore tra 250.000 euro e  $25\% \times 280.000$  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:  $250.000 + 47.573 = 297.573\text{€}$

Si precisa che tali valori sono esemplificativi, e sono soggetti alla variazione del Rendistato.

Il contratto prevede limitazioni ed esenzioni all'applicazione dell'adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di stato.

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 46%.



### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il premio versato, all'atto della sottoscrizione del presente contratto, al netto dell'eventuale spesa di emissione confluisce in una gestione separata dalle altre attività di Zurich denominata "Zurich Trend".

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

Per misura di aggiornamento si intende il rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione dedotti i costi del prodotto. Per periodo di osservazione si intende, invece, il periodo di 12 mesi decorrente dal 1/10 al 30/09 di ogni anno.

La misura di aggiornamento come sopra determinata viene attribuita al contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

I rischi connessi al contratto relativi all'andamento della gestione separata, sono così riassunti:

**La misura annua di aggiornamento attribuita al contratto potrà essere anche negativa.**

**Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto.**

**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.**

Il presente contratto prevede una prestazione garantita pari al premio versato nei seguenti casi:

- in caso di decesso dell'assicurato durante tutta la durata del contratto.

- in caso di riscatto:

a) durante l'anno immediatamente successivo alla 10° ricorrenza annuale e nel periodo successivo alla 20° ricorrenza annuale

b) 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 dei premi

relativi agli eventuali riscatti parziali.

I rischi connessi al contratto sono così riassunti:

**La prestazione garantita è prevista esclusivamente nei casi di riscatto sopra elencati. Pertanto in caso di riscatto esercitato in periodi diversi da quelli sopra elencati (punti a e b), 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.**

#### **Informativa sulla sostenibilità**

Zurich presta attenzione alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento.

Infatti, nella selezione delle attività finanziarie sottostanti alla Gestione Separata Zurich Trend collegata al contratto Zurich include analisi sui rischi e sulle opportunità legati alla sostenibilità, con l'obiettivo di massimizzare i rendimenti del portafoglio di investimento.

Nella gestione finanziaria della Gestione Separata Zurich Trend, Zurich considera il rating ESG assegnato agli emittenti delle attività finanziarie, applica criteri di esclusione per mitigare i rischi ambientali e sociali e attua una politica di impegno attraverso l'esercizio dei diritti di voto per le azioni in portafoglio.

La governance del processo decisionale considera i rischi ESG, in modo da minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.

Zurich identifica e valuta il "rischio di sostenibilità", ovvero un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verifici, potrebbe avere un impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti. Tale valutazione, effettuata in coerenza con i parametri di valutazione identificati dal Gruppo Zurich, e con il supporto di database di provider riconosciuti sul mercato, viene condotta prendendo in considerazione, tra gli altri fattori: a) i rischi legati al mancato rispetto dell'ambiente; b) i rischi reputazionali derivanti dall'inosservanza dei diritti umani o dei diritti del lavoro; c) i rischi di governance societaria, laddove l'assenza di procedure di controllo potrebbe dare luogo a casi di corruzione con effetti negativi diretti e indiretti sugli utili d'impresa. Zurich monitora nel continuo tali rischi, con l'obiettivo di minimizzare il loro impatto. Gli investimenti vengono inizialmente valutati sulla base di una selezione finalizzata ad escludere i settori o gli emittenti non ritenuti in linea con le politiche di sostenibilità del Gruppo Zurich. Questa selezione iniziale viene integrata da un'analisi finalizzata a privilegiare gli investimenti in settori o emittenti dotati di politiche di sostenibilità e/o che offrano un contributo migliorativo all'interno del proprio settore di appartenenza in tal senso. Per maggiori dettagli delle politiche di sostenibilità e di impegno si rimanda al sito internet di Zurich.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto d'investimento assicurativo non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

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

<b>IVASS O CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato a Zurich abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o, per reclami concernenti la corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte di banche e altri intermediari finanziari, alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <b><a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a></b> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
<b>Negoziazione assistita</b>	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

### **REGIME FISCALE**

<b>Trattamento fiscale applicabile al</b>	Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, in vigore alla data di redazione del presente documento che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se
---	---

<p><b>contratto</b></p>	<p>diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione delle somme corrisposte</b></p> <p>a) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF ai sensi dell'art. 34, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 601 e s.m.i, esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico");</p> <p>b) le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato che esulano dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza (c.d. "rischio demografico"), nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come ad esempio in caso di riscatto, etc.) sono soggette alla seguente disciplina fiscale a seconda che il soggetto avente diritto alla prestazione sia persona fisica residente in Italia o persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona fisica, le prestazioni sono assoggettate ad un'imposta sostitutiva ai sensi dell'art. 26-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 600, e s.m.i così come modificato dal Decreto Legge 138/2011, calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal contraente, eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali (art. 45, D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e s.m.i-T.U.I.R.).</li> <li>• nel caso in cui il soggetto avente diritto alla prestazione sia una persona giuridica (soggetto esercente attività d'impresa), le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito in base alle regole stabilite dal D.P.R. 22 dicembre 1986, n.917 in materia di determinazione del reddito d'impresa.</li> </ul> <p>Tutte le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p>
-------------------------	--

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**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

8.350.DIPA.12.23