

Assicurazione (tipologia di copertura)

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Zurich PrestigeInvest

Contratto di assicurazione multiramo (Ramo I e III)



Data di realizzazione e aggiornamento: 23.09.2025
Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Società

Zurich Investments Life S.p.A. - Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 - Fax +39.0259662603; sito internet: www.zurich.it; e-mail: customerlife@it.zurich.com; PEC: 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 indirizzo PEC: zurich.investments.life@pec.zurich.it - www.zurich.it

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

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Le prestazioni offerte da Zurich PrestigeInvest sono collegate al controvalore delle quote dei Fondi Interni scelti dal Contraente o, alternativamente, al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Zurich PrestigeInvest Libera e, eventualmente, al rendimento della Gestione Separata denominata "Zurich Trend" con cui i Fondi Interni o la Linea Libera possono essere combinati. I premi possono essere investiti in uno o più dei 3 Fondi Interni collegabili al Contratto oppure nella Linea Zurich PrestigeInvest Libera, costruita dal Contraente come combinazione di OICR scelti liberamente tra quelli collegabili al Contratto.

Con riferimento alla componente di premio eventualmente investita nella Gestione Separata (da un minimo dello 0% fino ad un massimo del 30% del Capitale Investito), Zurich non si impegna a garantire un rendimento minimo dell'investimento finanziario né la restituzione dei Premi Investiti. Pertanto, il Contraente si assume totalmente il rischio che il Capitale possa risultare inferiore a quello inizialmente investito.

Per la componente di premio investita in uno o più dei 3 Fondi Interni o, alternativamente, nella Linea Zurich PrestigeInvest Libera (dal 70% al 100% del Capitale Investito, a seconda della quota parte di Capitale eventualmente investita nella Gestione Separata), Zurich non si impegna a garantire un rendimento minimo dell'investimento finanziario né la restituzione dei Premi Investiti. Pertanto, il Contraente si assume totalmente il rischio che il Capitale possa risultare inferiore a quello inizialmente investito.

Resta fermo che se il decesso dell'Assicurato avviene entro 5 anni dal versamento di ciascun Premio (premio unico iniziale o premio unico aggiuntivo) e l'Assicurato ha un'età non superiore a 70 anni, è prevista una garanzia di restituzione del premio versato.

Il rischio di decesso dell'assicurato è coperto senza limiti territoriali e senza tener conto di eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato successivi alla data di decorrenza di ciascun premio. L'assicurazione viene assunta senza visita medica.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

A integrazione delle informazioni sulle prestazioni assicurative già fornite nel KID, Zurich PrestigeInvest prevede che alla parte di capitale caso morte corrispondente al controvalore delle quote dei Fondi Interni selezionati o degli OICR che compongono la Linea Zurich PrestigeInvest Libera sia applicata una maggiorazione pari a: (1) 10% nel caso in cui l'età

assicurativa al momento del decesso sia inferiore o uguale a 65 anni; (2) 5% nel caso di età assicurativa al momento del decesso compresa tra 66 e 70 anni; (3) 1% se il decesso si verifica in corrispondenza di un'età assicurativa superiore a 70 anni. L'importo della maggiorazione complessivamente riconosciuta sul Contratto non potrà in ogni caso eccedere 300.000 euro.

Per informazioni di dettaglio sulle prestazioni in caso di decesso si rimanda alle Condizioni Contrattuali (Sezione I - Scopo del contratto e prestazioni, Articolo 2, pagg. 9-12).

Sul sito internet www.zurich.it, nella sezione "Quotazioni e rendimenti", sono disponibili il Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend", nonché i regolamenti dei Fondi Interni, degli OICR e gli Statuti delle Sicav a cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

Il Contraente ha la possibilità di riscattare parzialmente o totalmente il prodotto trascorsi i 30 giorni concessi per l'esercizio del diritto di recesso e purché l'Assicurato sia in vita. Il riscatto parziale può essere richiesto per importi non inferiori a 250.000 euro, che rappresentino al massimo l'80% del valore totale del Contratto alla data di riscatto e purché il valore residuo del Contratto sia almeno di 500.000 euro.

Il Contratto prevede anche una **opzione di conversione del riscatto totale in rendita**, in base alla quale, a partire dal quinto anno successivo alla data di decorrenza del Contratto, l'importo di Riscatto totale può essere convertito in rendita, secondo le modalità e le condizioni dettagliate all'interno delle Condizioni Contrattuali (cfr., Sezione VI – Riscatto, Articolo 24, pag. 31).

Nel corso della durata del contratto è possibile effettuare **operazioni di switch**: il contraente può chiedere a Zurich, attraverso apposita richiesta scritta, di effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate sia ai Fondi Interni o, in alternativa, alla Linea Zurich PrestigeInvest Libera, sia alla Gestione Separata. In particolare, le tipologie di switch ammissibili sono: (1) switch tra Fondi Interni; (2) switch dalla Linea Zurich PrestigeInvest Libera ai Fondi Interni e viceversa; (3) switch della Linea Zurich PrestigeInvest Libera, che consente di modificarne la composizione modificando gli OICR collegati al Contratto e/o le percentuali di investimento di ciascun OICR; (4) switch dalla Gestione Separata ai Fondi Interni o alla Linea Zurich PrestigeInvest Libera e viceversa.

Alla sottoscrizione o nel corso della durata del contratto, il Contraente ha inoltre la possibilità di attivare uno dei servizi opzionali disponibili, quali: (1) **Piano di erogazione di prestazioni periodiche**; (2) **opzione Take Profit**. Per ulteriori informazioni rispetto a quanto già rappresentato nel KID in merito alle opzioni contrattuali (cfr., sezione "Altre informazioni rilevanti") si rimanda alle Condizioni Contrattuali (cfr., Sezione III – Obblighi delle parti, Articoli 13 e 14, pagg. 20 – 22).



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi | Non sono previste prestazioni assicurative diverse dalla prestazione in caso di decesso dell'assicurato.



Ci sono limiti di copertura?

ESCLUSIONI - Sono esclusi dalla garanzia i casi di decesso derivanti direttamente o indirettamente da: (1) dolo del contraente o del beneficiario; (2) partecipazione attiva dell'assicurato ad atti dolosi, atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avviene dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se e in quanto l'assicurato si trova già nel territorio dell'accadimento; (3) eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche o esposizione a radiazioni ionizzanti; (4) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'assicurato non è abilitato ai sensi della normativa vigente (salvo patente scaduta da meno di 6 mesi);

(5) pratica di attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente; (6) incidenti di volo, se l'assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo; (7) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione; (8) uso non terapeutico di sostanze stupefacenti e intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico; (9) sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

CARENZA - È previsto un periodo di carenza di **12 mesi** che decorrono a seguito del versamento di ciascun premio (premio unico iniziale o premio aggiuntivo), secondo le rispettive date di decorrenza, durante il quale la copertura non è operativa. Il periodo di carenza non si applica se il decesso è conseguenza diretta di: (1) tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica; (2) shock anafilattico; (3) infortunio.

Qualora il decesso dell'assicurato fosse riconducibile ad una delle cause di esclusione sopra elencate o si verificasse nel periodo di carenza, Zurich liquiderà un importo pari alla somma tra il controvalore delle quote che compongono la Linea Zurich PrestigeInvest Libera o, alternativamente, il controvalore delle quote dei Fondi Interni collegati al Contratto alla data di notifica del decesso, maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%, e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata, aggiornata fino alla data di notifica del decesso, al netto di, al netto di eventuali importi riscattati o oggetto di switch..



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico Iniziale, eventualmente integrabile con Premi Aggiuntivi. I Premi Aggiuntivi possono essere versati in qualsiasi momento, a discrezione del Contraente, oppure sulla base di un Piano di Versamenti Programmati, per il quale il Contraente stabilisce frequenza e ammontare dei versamenti.

I premi possono essere investiti in uno o più dei 3 Fondi Interni disponibili per l'investimento o, in alternativa, nella Linea Zurich PrestigeInvest oppure in una combinazione tra Fondi Interni o Linea Libera e la Gestione Separata "Zurich Trend". Nel caso di investimento in una combinazione tra Fondi Interni o Linea Libera e la Gestione Separata, il Contraente deve indicare la percentuale di premio che intende destinare a ciascun Fondo Interno o alla Linea Libera e la quota di premio da destinare alla Gestione Separata, che non può comunque essere superiore al 30%.

Il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Unici Aggiuntivi saranno versati ciascuno in un'unica soluzione mediante:

(1) bonifico bancario; (2) assegno circolare o bancario munito di clausola di non trasferibilità; (3) carte di debito o carta di credito. Se il Contraente effettua il versamento di Premi Unici Aggiuntivi mediante Piano di Versamenti Programmati, il versamento potrà essere eseguito solo mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.

Non è in alcun caso ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.

Il prodotto prevede un importo minimo del Premio Unico Iniziale pari a 2.500.000 euro. Con riferimento ai Premi Unici Aggiuntivi, è previsto un importo minimo pari a 50.000 euro. In caso di versamento tramite Piano di Versamenti Programmati, i Premi Aggiuntivi possono essere corrisposti con frequenza mensile (minimo 5.000 euro), trimestrale (minimo 15.000 euro), semestrale (minimo 30.000 euro) o annuale (minimo 50.000 euro). Il cumulo massimo di premi versati nel corso della durata contrattuale non può superare l'importo di 10.000.000 euro.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a Clienti Private con età fino a 89 anni e con esigenze di investimento con una copertura assicurativa in caso di decesso, che intendano investire sui mercati finanziari, per bisogni legati alla vita privata o alla sfera professionale, somme di denaro su un orizzonte temporale breve, con obiettivo di conservazione o crescita del capitale in funzione dell'opzione di investimento selezionata, e dotati di un livello di conoscenza ed esperienza, tolleranza al rischio, capacità finanziaria di sostenere perdite e livello di preferenze di sostenibilità variabili in funzione dell'opzione di investimento selezionata. Informazioni specifiche sulla tipologia clienti a cui si rivolge il prodotto e ciascuna opzione di investimento sono disponibili KID, nella sezione "Investitore al dettaglio a cui è destinata l'opzione di investimento".



Quali sono i costi?

In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID (cfr., sezione "Quali sono i costi?"), si riporta di seguito il dettaglio dei costi:

Costi applicati al rendimento della Gestione Separata: Zurich trattiene annualmente dal rendimento della Gestione Separata "Zurich Trend" una Spesa di Gestione pari all'1,00% che ne riduce il rendimento realizzato.

La misura annua di aggiornamento attribuita al contratto può anche essere negativa: ciò accade se il rendimento realizzato della Gestione Separata nel periodo di osservazione dovesse risultare inferiore a 1,00%. Ad esempio, ipotizzando un rendimento della Gestione Separata pari a 0,90% da cui viene dedotta la Spesa di Gestione pari a 1,00%, la misura di aggiornamento attribuita sarà pari a -0,10% (0,90% - 1,00%).

Costi associati ai Fondi Interni: Zurich applica annualmente una Commissione di Gestione per il servizio di asset allocation e amministrazione dei contratti secondo quanto di seguito illustrato:

Fondo Interno	Commissione di Gestione
Zurich Private Suite Bond	0,90%
Zurich Private Suite 4	1,00%
Zurich Private Suite 8	1,20%
Zurich Private Suite Equity	1,40%

Costi associati alla Linee Zurich PrestigeInvest Libera: Zurich applica annualmente una Commissione di Gestione dell'1,20% a copertura dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento della Linee Zurich PrestigeInvest Libera.

Penalità di riscatto: le penalità di riscatto variano in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza di ciascun premio e la data di richiesta di riscatto totale o parziale. La penalità di riscatto si applica sia in caso di riscatto totale sia in caso di riscatto parziale.

Anno di riscatto	Penale di riscatto %
Durante il 1° anno	1,00%
Durante il 2° anno	0,50%
Dal 3° anno	0,00%

Costi per l'opzione contrattuale di erogazione del riscatto totale in rendita: i costi per il pagamento della rendita di opzione, i coefficienti applicati e la relativa disciplina saranno quelli in vigore al momento della richiesta di conversione del valore di riscatto totale in rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni: non sono previsti costi per le operazioni di switch e per le altre opzioni contrattuali

Costi di intermediazione: la quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 46%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS O CONSOB	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: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it . o alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, secondo le modalità indicate su www.consob.it .
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	È obbligatorio rivolgersi, con il supporto di un avvocato, ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito ww.giustizia.it (L. 98/2013).
Negoziazione assistita	È possibile ricorrere alla negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, secondo le modalità indicate nel D.L. n. 132/2014 (convertito in L. 162/2014).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Se previsto nelle condizioni contrattuali assicurative o in caso di successivo accordo compromissorio, le parti possono risolvere la controversia, nominando uno o più arbitri.</p> <p>Per la risoluzione delle controversie transfrontaliere è possibile presentare il Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente - individuabile al sito www.ec.europa.eu/fin-net - e chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.</p> <p>Per controversie sino ad un importo di euro 500.000,00 relative alla violazione di obblighi di condotta e/o informativi nella distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo, da parte dell'intermediario iscritto alla lettera D del RUI (Banche), è possibile ricorrere all'Arbitrato per le controversie finanziarie (ACF), secondo le modalità descritte sul sito www.consob.it.</p>

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Tassazione delle somme corrisposte: le somme corrisposte da Zurich in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'IRPEF esclusivamente per la quota parte del capitale ascrivibile alla copertura del rischio di premorienza. Le somme corrisposte che esulano invece dalla quota parte del capitale a copertura del rischio di premorienza, nonché le prestazioni corrisposte in caso di vita (come in caso di riscatto) sono soggette alla seguente disciplina fiscale:</p> <ul style="list-style-type: none"> · persona fisica: prestazioni assoggettate ad un'imposta sostitutiva calcolata sulla differenza tra le somme corrisposte da Zurich e i premi pagati dal Contraente (riproporzionati in caso di riscatti parziali) · persona giuridica: le prestazioni erogate da Zurich concorrono a formare il reddito. <p>Le prestazioni corrisposte in caso di decesso dell'assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.</p> <p>Diritto proprio dei beneficiari designati: 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.</p> <p>Imposta di bollo: le comunicazioni alla clientela sono soggette ad imposta di bollo per la componente unit-linked dei contratti multiramo ai sensi della normativa vigente.</p>

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