

Assicurazione (tipologia di copertura)

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

Zurich MultiInvest Plus



Contratto di assicurazione multiramo (Ramo I e III)

Data di aggiornamento: 30.06.2025

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 MultiInvest Plus sono collegate al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Zurich MultiInvest Plus (Guidata o Libera) scelta dal Contraente e, eventualmente, al rendimento della Gestione Separata denominata "Zurich Trend" con cui la Linea Zurich MultiInvest Plus può essere combinata. Il prodotto, attraverso la "Linea Zurich MultiInvest Plus Bilanciata ESG", promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Informazioni relative alle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da tale opzione di investimento sono reperibili nel relativo "Allegato sostenibilità", consultabile su www.zurich.it.

Con riferimento alla componente di premio eventualmente investita nella Gestione Separata (da un minimo dello 0% fino ad un massimo del 40% del Capitale Investito), il Contratto prevede una rivalutazione annua del Capitale Investito sulla base del rendimento di "Zurich Trend" che non può mai risultare negativa: la misura annua minima di aggiornamento garantita è sempre pari allo 0%.

Per la componente di premio investita nelle Linee Zurich MultiInvest Plus (dal 60% 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 MultiInvest Plus prevede che al capitale caso morte sia applicata una maggiorazione secondo un tasso definito in funzione dell'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso, secondo le regole di seguito riportate: (1) maggiorazione del 10% nel caso in cui l'età assicurativa al momento del decesso sia inferiore o uguale a 65 anni; (2) maggiorazione del 5% nel caso di età assicurativa al momento del decesso compresa tra 66 e 70 anni; (3) maggiorazione dell'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 200.000 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. 10-12).

Sul sito internet www.zurich.it, nella sezione "Quotazioni e rendimenti", sono disponibili il Regolamento della Gestione Separata "Zurich Trend", nonché i regolamenti 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. Le condizioni per il riscatto parziale variano a seconda della Classe di Premi Potenziali (c.d., "CPP") scelta dal Contraente alla sottoscrizione: (1) per le CPP A e B, il riscatto parziale può essere richiesto per importi non inferiori a 2.500 euro, che rappresentino al massimo l'80% del valore totale del Contratto alla data di riscatto e purché il valore residuo del contratto non sia inferiore a 5.000 euro; (2) per la CPP C, il riscatto può essere richiesto per importi non inferiori a 50.000 euro, che rappresentino al massimo l'80% del valore totale del Contratto alla data di riscatto e purché il valore residuo del contratto non sia inferiore a 150.000 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 22, pagg. 40-41).

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 alle Linee Zurich MultiInvest Plus sia alla Gestione Separata. In particolare, le tipologie di switch ammissibili sono: (1) switch totale tra Linee Zurich MultiInvest Plus; (2) switch della Linea Zurich MultiInvest Plus Libera; (3) switch da una Linea Zurich MultiInvest Plus alla Gestione Separata; (4) switch dalla Gestione Separata a una Linea Zurich MultiInvest Plus.

Alla sottoscrizione o nel corso della durata del contratto, il Contraente ha inoltre la possibilità di attivare uno dei servizi opzionali disponibili, quali: (1) **opzione Life Cycle**; (2) **Piano di erogazione di prestazioni periodiche**; (3) **opzione Take Profit**. Per ulteriori informazioni rispetto a quanto rappresentato nel KID si rimanda alle Condizioni Contrattuali (cfr., Sezione III - Obblighi delle parti, Articolo 13, pagg. 24-27).



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 unico aggiuntivo), secondo le rispettive date di decorrenza, durante il quale la copertura non è operativa.

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 degli OICR che compongono la Linea Zurich MultiInvest Plus alla data di notifica del decesso e il capitale corrispondente alla parte di premio eventualmente investita in Gestione Separata, rivalutata fino alla data di notifica del decesso, il tutto maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%.



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 una delle 5 Linee Zurich MultInvest Plus (4 Linee Guidate e 1 Linea Libera) oppure in una combinazione tra una delle Linee Zurich MultInvest Plus e la Gestione Separata "Zurich Trend". Nel caso di investimento in una combinazione tra una Linea Zurich MultInvest Plus e la Gestione Separata, il Contraente deve indicare la percentuale di premio che intende destinare alla Linea e la quota di premio da destinare alla Gestione Separata, che non può comunque essere superiore al 40%. Se la Linea Zurich MultInvest Plus selezionata è la Linea Libera, il Contraente deve selezionare gli OICR a cui destinare il premio (da un minimo di 2 fino a un massimo di 9) e le relative percentuali di investimento, fermo restando che la percentuale minima di premio investibile in ciascun OICR è pari al 5%.

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.

Al momento della sottoscrizione della Proposta, il Contraente attribuisce al Contratto, in via permanente, una Classe di Premi Potenziali che rappresenta una previsione dei premi complessivi, comprensivi di Premi Unici Aggiuntivi, che il Contraente stima di poter versare durante la vita del Contratto. Le Classi di Premi Potenziali sono: (1) Classe A, per un importo di premi potenziali fino a 749.999,99 euro; (2) Classe B, per un importo da 750.000 euro a 2.499.999,99 euro; (3) Classe C, per un importo di premi potenziali da 2.500.000 euro. Per ulteriori informazioni in merito alle classi di premi potenziali si rimanda alle Condizioni Contrattuali (cfr., Sezione IV - Premi e costi, Articolo 16, pag. 32).

Il prodotto prevede un importo minimo del Premio Unico Iniziale pari a: (1) 15.000 euro per le Classi A e B; (2) 250.000 euro per la Classe C. Con riferimento ai Premi Aggiuntivi: (1) per le Classi A e B, l'importo minimo è di 1.200 euro che, in caso di versamento tramite Piano di Versamenti Programmati, possono essere corrisposti con frequenza mensile (100 euro), trimestrale (300 euro), semestrale (600 euro) o annuale (1.200 euro); (2) per la Classe C, l'importo minimo è di 48.000 euro che, in caso di versamento tramite Piano di Versamenti Programmati, possono essere corrisposti con frequenza mensile (4.000 euro), trimestrale (12.000 euro), semestrale (24.000 euro) o annuale (48.000 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 persone fisiche, con età superiore a 18 anni, domiciliati in Italia, in possesso di codice fiscale italiano e residente in Italia ai fini fiscali, nonché a persone giuridiche, con sede legale in Italia e residenza in Italia a fini fiscali. Il prodotto intende soddisfare le esigenze di clienti che intendono costituire un capitale attraverso strumenti finanziari collegati al contratto e selezionati tra quelli messi a disposizione da Zurich.

Il contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui all'atto della sottoscrizione della proposta l'assicurato abbia un'età assicurativa superiore a 85 anni o non abbia raggiunto la maggiore età.



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 definita in funzione della Classe di Premi Potenziali scelta dal Contraente alla sottoscrizione: (1) per la Classe A, la Spesa di Gestione è pari a 1,50%; (2) per la Classe B, la Spesa di Gestione è di 1,10%; (3) per la Classe C, la Spesa di Gestione è pari a 0,90%. La rivalutazione annua del Capitale Investito nella Gestione Separata "Zurich Trend" non può mai risultare negativa.

Costi associati alle Linee Zurich MultInvest Plus: Zurich applica annualmente una Commissione di Gestione a copertura dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento delle Linee Zurich MultInvest Plus secondo quanto segue:

Commissione di Gestione Annua	Classe di Premi A	Classe di Premi B	Classe di Premi C
Primi 5 anni di decorrenza di ciascun premio	2,95%	2,15%	1,70%
Trascorsi 5 anni di decorrenza di ciascun premio	2,15%	2,15%	1,70%

Penalità di riscatto: le penalità di riscatto variano in base alla Classe di Premi Potenziali (CPP) e al tempo trascorso tra la data di decorrenza di ciascun premio e la data di richiesta di riscatto totale o parziale.

Anno di riscatto di ciascun premio	CPP A - Penale di riscatto %	CPP B - Penale di riscatto %	CPP C - Penale di riscatto %
Durante il 1° anno	4,00%	2,50%	2,00%
Durante il 2° anno	3,50%	2,00%	1,50%
Durante il 3° anno	2,75%	1,50%	1,00%
Durante il 4° anno	1,50%	1,00%	0,70%
Durante il 5° anno	1,00%	0,50%	0,50%

Anno di riscatto di ciascun premio	CPP A - Penale di riscatto %	CPP B - Penale di riscatto %	CPP C - Penale di riscatto %
Dal 6° anno in poi	0,00%	0,00%	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. Fanno eccezione le operazioni di switch da una Linea Zurich MultiInvest Plus alla Gestione Separata: in questo caso, le prime due operazioni di switch richieste nell'anno solare sono gratuite, le successive sono gravate da un costo pari a 20 euro.

Costi di intermediazione: la quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 33%.

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	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se previsto nelle condizioni contrattuali assicurative o in caso di successivo accordo compromissorio, le parti possono risolvere la controversia, nominando uno o più arbitri. 2. 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), 3. 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.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Tassazione delle somme corrisposte</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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