

Assicurazione (tipologia di copertura)

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

Zurich Invest Platform Classic

Contratto unit linked (Ramo III)

Data di realizzazione e 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 Invest Platform Classic sono collegate al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea scelta dal Contraente. I premi possono essere investiti in una delle 10 Linee Guidate, che sono combinazioni definite di OICR (10 al massimo) scelti da Zurich tra quelli collegabili al Contratto. Il prodotto, attraverso le Linee Guidate "Linea Zurich Bank Invest Thematic", "Linea Platform Equilibrata ESG", "Linea Platform Allegra ESG" e "Linea Platform Vivace ESG", promuove caratteristiche ambientali e/o sociali. Informazioni relative alle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da tali opzioni di investimento sono reperibili nel relativo "Allegato sostenibilità", consultabile su www.zurich.it.

Per il prodotto, 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.

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 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 Invest Platform Classic prevede che il capitale corrisposto ai beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato sia definito in funzione dell'età assicurativa dello stesso alla data del decesso, secondo le regole di seguito riportate:

· **Età assicurativa alla data del decesso inferiore o uguale a 70 anni** - Capitale in caso di decesso pari all'importo maggiore tra: (1) somma dei Premi investiti, al netto delle eventuali parti di premio riscattate; (2) controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui il controvalore delle quote degli OICR alla data di notifica del decesso sia inferiore al valore dei Premi Investiti, l'incremento a carico di Zurich non potrà comunque essere superiore a 200.000 euro.

· **Età assicurativa alla data del decesso compresa tra 71 e 80 anni** - Capitale in caso di decesso almeno pari al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui tale controvalore sia inferiore alla somma dei Premi Investiti, al netto delle eventuali parti di premio riscattate, è prevista una maggiorazione del 5,00%. L'importo della maggiorazione non potrà in ogni caso eccedere 100.000 euro.

· **Età assicurativa alla data del decesso pari o superiore a 81 anni** - Capitale in caso di decesso almeno pari al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui tale controvalore sia inferiore alla somma dei Premi Investiti, al netto delle eventuali parti di premio riscattate, è prevista una maggiorazione del 2,50%. L'importo della maggiorazione non potrà in ogni caso eccedere 100.000 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. 9-11).

Sul sito internet www.zurich.it, nella sezione "Quotazioni e rendimenti", sono disponibili 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. Il riscatto parziale può essere richiesto per importi non inferiori a 2.500 euro, che rappresentino al massimo l'80% del controvalore totale del Contratto alla data di riscatto e purché il controvalore residuo del contratto non sia inferiore a 5.000 euro.

Nel corso della durata del contratto è possibile effettuare **operazioni di switch**: il contraente può chiedere a Zurich, attraverso apposita richiesta scritta, di modificare la Linea Guidata scelta passando ad un'altra Linea Guidata disponibile.

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 dalla data di decorrenza di ciascun premio; (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 a una delle cause di esclusione sopra elencate o si verificasse nel periodo di carenza, Zurich liquiderà un importo pari al controvalore delle quote degli OICR che compongono la Linea Guidata alla data di notifica del decesso. Nel caso in cui tale importo sia inferiore al premio investito, esso sarà maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%; l'importo corrisposto non può comunque superare il premio investito.

Quanto e come devo pagare?

Premio	<p>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.</p> <p>I premi possono essere investiti in una delle 10 Linee Guidate. Non è possibile modificare la Linea Guidata scelta al momento della sottoscrizione della Proposta (ad esempio, passando da una Linea Guidata ad un'altra) quando vengono versati Premi Aggiuntivi.</p> <p>Il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi versati al di fuori di un piano di versamenti programmati 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. Nel caso di Proposta sottoscritta presso uno sportello bancario di Zurich Bank, il Premio Unico Iniziale e gli eventuali Premi Aggiuntivi versati al di fuori di un Piano di Versamenti Programmati devono essere versati tramite addebito in conto corrente bancario a seguito di disposizione rilasciata dal Contraente contestualmente alla sottoscrizione della Proposta. Se il Contraente effettua il versamento di Premi Unici Aggiuntivi mediante Piano di Versamenti Programmati, il versamento può essere eseguito solo mediante disposizione di bonifico permanente a favore di Zurich.</p> <p>Non è in alcun caso ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Il prodotto prevede un importo minimo del Premio Unico Iniziale pari a 15.000 euro e un importo massimo pari a 249.999,99 euro. Per i Premi Aggiuntivi, è previsto un importo minimo pari a 2.400 euro. In caso di versamento tramite Piano di Versamenti Programmati, i Premi Aggiuntivi possono essere corrisposti con frequenza mensile (minimo 200 euro), trimestrale (minimo 600 euro), semestrale (minimo 1.200 euro) o annuale (minimo 2.400 euro).</p>
---------------	--

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 con età fino a 85 anni e con esigenze di investimento con una copertura assicurativa in caso di decesso, con capacità di investimento iniziale fino a 250.000, che intendano investire sui mercati finanziari, per bisogni legati alla vita privata o alla sfera professionale, somme di denaro su un orizzonte temporale medio, 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 associati alle Linee Guidate: Zurich applica annualmente una Commissione di Gestione a copertura dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento delle Linee Guidate secondo quanto di seguito illustrato:

Linee Guidate	Commissione di Gestione	
	Primi 5 anni	Dal 6° anno
Linea Zurich Bank Invest 5	2,35%	1,85%
Linea Zurich Bank Invest 8	3,00%	2,50%
Linea Zurich Bank Invest Thematic	3,00%	2,50%
Linea Platform Prudente	2,35%	1,85%
Linea Platform Moderata	3,00%	2,50%
Linea Platform Bilanciata	3,00%	2,50%
Linea Platform Dinamica	3,00%	2,50%
Linea Platform Equilibrata ESG	3,00%	2,50%
Linea Platform Allegra ESG	3,00%	2,50%
Linea Platform Vivace ESG	3,00%	2,50%

{.text-align-justify} ****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	2,50%
Durante il 2° anno	2,00%
Durante il 3° anno	1,50%
Durante il 4° anno	1,00%
Durante il 5° anno	0,50%
Dal 6° anno	0,00%

Costi per l'esercizio dell'operazione di switch: non sono previsti costi per le operazioni di switch.

Costi di intermediazione: la quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 67%.

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>Imposta di bollo: le comunicazioni alla clientela sono soggette a imposta di bollo 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