Sezione 3 – Documento di domande frequenti

DOMANDE FREQUENTI

IL TRASFERIMENTO PROPOSTO

La scrivente compagnia, Zurich Life Assurance plc ("**ZLAP**" o "**noi**") propone di trasferire il portafoglio polizze assicurative sulla vita collocate da ZLAP in Italia, in regime di libertà di prestazione di servizi ed in regime di stabilimento, (nel complesso, le **"Polizze**") a Zurich Investments Life SpA ("**ZIL**") (il "**Trasferimento**").

Questo documento di Domande Frequenti è stato redatto per fornire le risposte ad alcune delle domande che Lei potrebbe avere in riferimento al Trasferimento in oggetto.

SEZIONE 1: MAGGIORI INFORMAZIONI SUL TRASFERIMENTO

1. Chi è ZIL?

ZIL è una compagnia di assicurazione sulla vita costituita ed autorizzata ad operare in Italia. ZIL è una compagnia assicurativa facente parte del gruppo assicurativo Zurich Insurance Group. Maggiori informazioni su ZIL sono disponibili al seguente sito web: https://www.zurich.it

2. Come verrà effettuato il Trasferimento?

Il Trasferimento sarà effettuato attraverso un procedimento che coinvolge l'High Court of Ireland (la "**Corte**") utilizzato per trasferire i portafogli assicurativi. ZLAP è una compagnia di assicurazioni sulla vita costituita ed autorizzata ad operare in Irlanda. Di conseguenza, è necessario chiedere alla Corte l'approvazione relativamente al Trasferimento in oggetto. La Corte deve verificare che gli interessi dei contraenti siano tutelati e che non siano materialmente pregiudicati a seguito del Trasferimento in oggetto.

3. Quando avrà luogo il Trasferimento?

Se approvato dalla Corte, il Trasferimento avrà luogo il 1° luglio 2022 (la "**Data di Trasferimento**").

4. Chi avrà a carico i costi di Trasferimento?

Il costo del Trasferimento sarà a carico di ZLAP e ZIL. Nessun costo relativo al Trasferimento in oggetto sarà addebitato ai contraenti rientranti nel perimetro del Trasferimento in oggetto o agli altri contraenti di ZLAP o ZIL.

SEZIONE 2: INFORMAZIONI PER I CONTRAENTI

1. In che modo il Trasferimento avrà effetti sulla mia polizza?

Non vi saranno modifiche alla sua polizza per effetto del Trasferimento, con l'unica eccezione che ZIL diventerà la compagnia responsabile della polizza che Lei ha originariamente stipulato con ZLAP.

Tuttavia, verranno apportate alcune modifiche alle condizioni contrattuali della sua polizza e ai fondi disponibili ***prima*** del Trasferimento (e al di fuori del procedimento dinanzi alla Corte). Riceverà una lettera separata, anch'essa datata 3 marzo 2022, contenente informazioni dettagliate in merito a tali modifiche che entreranno in vigore dal 26 maggio 2022.

2. Cosa succederà ai miei investimenti?

Non vi saranno modifiche ai suoi investimenti al momento del Trasferimento. Tuttavia come descritto al precedente punto 2.1 verranno apportate modifiche ai fondi disponibili prima del Trasferimento (e al di fuori del procedimento dinanzi alla Corte). Riceverà una lettera separata, anch'essa datata 3 marzo 2022, contenente informazioni dettagliate in merito a tali modifiche che entreranno in vigore dal 26 maggio 2022.

3. Cosa succede alla gamma di opzioni di investimento a mia disposizione nella mia polizza?

Come descritto nei precedenti punti 2.1 e 2.2, è nostra cura informarLa con lettera separata datata 3 marzo 2022 che, prima del Trasferimento, verranno apportate alcune modifiche ai fondi disponibili. Le modifiche entreranno in vigore dal 26 maggio 2022. Non vi saranno modifiche alle opzioni di investimento disponibili al momento del Trasferimento.

4. Il Trasferimento avrà un impatto sul trattamento fiscale della mia polizza?

Sulla base delle vigenti normative fiscali, ZLAP ha inteso che il Trasferimento non dovrebbe avere alcun effetto sul trattamento fiscale dei contraenti delle Polizze rientranti nel perimetro del Trasferimento. Tuttavia, ZLAP e ZIL non forniscono consulenza fiscale ai contraenti e pertanto consigliano ai contraenti di contattare il proprio consulente fiscale in caso di dubbi in relazione ai propri profili fiscali.

5. Riceverò condizioni contrattuali aggiornate della polizza?

Come descritto al punto 2.1 sopra, è nostra cura informarLa con una lettera separata datata 3 marzo 2022 che prima del Trasferimento (e al di fuori del procedimento dinanzi alla Corte), verranno apportate alcune modifiche alle condizioni contrattuali della sua polizza che entreranno in vigore dal 26 maggio 2022.

Non vi saranno modifiche alle condizioni contrattuali della polizza al momento del Trasferimento.

6. **Sarò in grado di apportare modifiche alla mia polizza o usufruire di eventuali opzioni disponibili sulla mia polizza?**

Sì. Eventuali diritti o opzioni attualmente disponibili sulla sua polizza continueranno ad essere disponibili, anche successivamente al trasferimento.

7. **Cosa accade alle altre polizze che ho con ZLAP?**

Solo le Polizze in perimetro saranno incluse nel Trasferimento. Se è titolare di altre polizze con ZLAP, queste non verranno trasferite a ZIL e continueranno ad essere assicurate da noi.

8. **Ci sono modifiche ai dettagli di contatto del servizio clienti se desidero parlare con qualcuno della mia polizza dopo che è avvenuto il trasferimento a ZIL?**

Ci sarà una modifica ai dettagli di contatto del servizio clienti. Previnet S.p.A., un fornitore di servizi amministrativi basato in Italia, fornirà il supporto alla clientela a seguito del Trasferimento. I dettagli di contatto aggiornati di Previnet saranno pubblicati, una volta disponibili, sui siti web di ZLAP e ZIL di seguito elencati:

www.zurich.it

www.zurich-irlanda.it

Potrà utilizzare questi dettagli di contatto per domande generali in relazione alla sua polizza a seguito del Trasferimento. In alternativa, può contattare l'intermediario assicurativo presso il quale ha acquistato la polizza per richiedere ulteriori informazioni.

9. **Cosa accadrà ai miei dati cliente?**

Successivamente all'approvazione del Trasferimento, i suoi dati verranno trasferiti a ZIL. A seguito del Trasferimento, ZIL continuerà ad utilizzare i suoi dati per le stesse finalità con cui sono stati originariamente raccolti ai fini dell'amministrazione della sua polizza. Allo stesso modo di ZLAP, ZIL sarà tenuta a adottare misure di sicurezza appropriate per proteggere le sue informazioni, in conformità con la legge sulla protezione dei dati.

10. **Ho ricevuto questa Circolare, ma la mia polizza è stata riscattata. Cosa dovrei fare?**

Non è necessario compiere alcuna azione e può ignorare questa comunicazione.

11. **Sono obbligato a compiere qualche azione?**

Non è obbligato a compiere alcuna azione. Se ritiene di poter essere impattato negativamente dal Trasferimento, può chiamarci o scriverci utilizzando i dettagli forniti di seguito. Se desidera maggiori informazioni su come sollevare dubbi o se desidera comparire all'udienza della Istanza presso la Corte, oppure opporsi al Trasferimento, si prega di vedere la sezione relativa a domande, dubbi ed ulteriori informazioni qui di seguito.

SEZIONE 3: TUTELA DEGLI INTERESSI

1. Come vengono protetti i miei interessi?

I suoi interessi e gli interessi degli altri contraenti vengono protetti in molteplici modi mediante:

- la nomina di un attuario indipendente (l'"**Attuario Indipendente**") per la produzione di una relazione per la Corte sul potenziale impatto del Trasferimento sui contraenti;
- la consultazione con la Banca Centrale d'Irlanda e l'Autorità di Vigilanza Assicurativa Italiana (IVASS), che sono le autorità responsabili della vigilanza rispettivamente su ZLAP e ZIL;
- la possibilità per lei e per gli altri contraenti di sollevare dubbi ed opporsi al Trasferimento; e
- il requisito di approvazione del Trasferimento da parte della Corte.

La Corte approverà il Trasferimento solo se lo riterrà opportuno in tutte le circostanze esaminate.

2. Chi è l'Attuario Indipendente?

L'attuario Indipendente è Brian Morrissey, socio ed attuario senior di KPMG Ireland. Il sig. Morrissey è membro della Society of Actuaries in Irlanda. È indipendente sia da ZLAP che da ZIL.

3. Qual è il ruolo dell'Attuario Indipendente?

Un Attuario Indipendente è una persona professionalmente qualificata che utilizza metodi matematici per valutare il comportamento finanziario e la sicurezza delle compagnie assicurative. Gli attuari possiedono una conoscenza ampia ed approfondita del funzionamento delle compagnie di assicurazione e possono utilizzare queste competenze per valutare l'impatto dei cambiamenti sulle stesse e sui loro contraenti.

L'Attuario Indipendente ha prodotto una relazione che è stata sottoposta alla Corte. Il rapporto contiene la sua opinione su come il Trasferimento influenzerà i vari gruppi di contraenti di ZLAP e ZIL. Una relazione di sintesi dell'Attuario Indipendente è riportata nella Sezione 4 della presente Circolare.

4. Qual è l'opinione dell'Attuario Indipendente sul Trasferimento?

L'Attuario Indipendente ha considerato l'impatto del Trasferimento sui contraenti le cui Polizze saranno trasferite a ZIL, nonché sui contraenti che rimarranno in ZLAP a seguito del Trasferimento e sui contraenti attuali di ZIL.

L'Attuario Indipendente ha concluso che il Trasferimento non avrà un effetto negativo sostanziale sulle ragionevoli aspettative di prestazioni di polizza di nessuno dei contraenti coinvolti e che il rischio legato al Trasferimento per la sicurezza del contraente è remoto.

L'Attuario Indipendente preparerà una relazione supplementare prima dell'udienza della Corte, pianificata per il 16 giugno 2022. Questa relazione supplementare terrà conto di eventuali aggiornamenti o modifiche pertinenti e di qualsiasi obiezione o preoccupazione sollevata dia contraenti. Una copia della relazione supplementare sarà resa disponibile (gratuitamente) sul nostro sito Web e presso gli uffici di ZLAP e ZIL (i dettagli dell'indirizzo sono forniti nella Sezione 5.3 di seguito) prima dell'udienza della Corte, pianificata per il 16 giugno 2022.

SEZIONE 4: LE UDIENZE DINANZI ALLA CORTE

1. Che cosa è già stato effettuato?

Abbiamo informato la Corte in data il 14 febbraio 2022 relativamente alla volontà di comunicare con i contraenti ed alcune altre terze parti in relazione al Trasferimento. Questa comunicazione fa parte del processo di approvazione.

2. Quando e dove si svolgerà l'udienza dinanzi alla Corte?

L'udienza della Corte per l'approvazione del Trasferimento è prevista presso la High Court of Ireland, Four Courts, Dublino 7, Irlanda il 16 giugno 2022.

3. Cosa succede se la data dell'udienza cambia?

Eventuali aggiornamenti in relazione alle udienze della Corte saranno pubblicati sui siti di ZLAP e ZIL:
https://www.zurich-irlanda.it/trasferimentoitaliano/index.jsp e https://www.zurich.it/zurich-per-te/avvisi/trasferimentoitaliano

4. Come faccio a sapere se il Trasferimento è stato approvato?

L'approvazione del Trasferimento da parte della Corte sarà resa nota sulle pagine web sopra menzionate a seguito dell'udienza.

5. Cosa succede se la Corte non approva il Trasferimento?

La sua polizza continuerà ad essere assicurata da ZLAP.

SEZIONE 5: DOMANDE, DUBBI E ULTERIORI INFORMAZIONI

1. Cosa posso fare in caso di domande o dubbi?

In caso di domande, può contattarci utilizzando i contatti di seguito riportati:
E-mail: italiantransfer@zurich.ie

Numero di telefono: Numero verde – 800 588 514
Indirizzo postale: Zurich Life Assurance plc – Rappresentanza Generale per l'Italia
c/o Integra Document Management srl – Sala Produzione
Strada Padana Superiore, 2 – 20063 Cernusco sul Naviglio (MI) – Italia

2. Posso sollevare dubbi oppure oppormi al Trasferimento?

Se desidera sollevare dubbi oppure opporsi al Trasferimento, dovrà, in primo luogo, contattare ZLAP utilizzando i dettagli di contatto indicati nella precedente Sezione 5.1.

Ha anche il diritto di essere, inoltre, ascoltato/a dalla Corte. Ha il diritto di presentarsi presso la Corte il giorno stesso, di opporsi al giudizio di persona o di essere rappresentato dal suo consulente legale personale. Se ha intenzione di partecipare all'udienza della Corte prevista per il giorno 16 giugno 2022, deve inviare un avviso di notifica che attesti la sua intenzione di partecipare all'udienza della Corte, per iscritto, a: A&L Goodbody Solicitors c/o International Financial Services Centre, North Wall Quay, Dublino 1, Irlanda (Rif: LM/ADA) con tale avviso da pervenire entro e non oltre le ore 17:00 del 10 giugno 2022. Se desidera presentare osservazioni all'udienza della Corte o fare affidamento a prove durante l'udienza, è necessario presentare una dichiarazione giurata che esponga tali osservazioni o le prove su cui si propone di fare affidamento durante l'udienza ed inviare una copia di tale dichiarazione giurata a A&L Goodbody all'indirizzo di cui sopra in modo tale che le Sue osservazioni arrivino entro e non oltre le ore 17:00 del giorno 10 giugno 2022.

3. Dove posso ottenere ulteriori informazioni sul Trasferimento?

Ulteriori informazioni sono disponibili sui siti web di ZLAP e ZIL

https://www.zurich.it/zurich-per-te/avvisi/trasferimentoitaliano
https://www.zurich-irlanda.it/trasferimentoitaliano/index.jsp

comprese le copie di tutti i documenti di cui alla presente comunicazione. Se non riesce ad accedere ai siti Web, Le forniremo copie cartacee della documentazione presente sul nostro sito Web gratuitamente, su richiesta.

Copie della Istanza, dello Schema del Trasferimento, della relazione completa dell'Attuario Indipendente e di altra documentazione relativa al Trasferimento saranno disponibili per essere visionate:

- presso la sede di ZLAP presso Zurich House, Frascati Road, Blackrock, Co. Dublin, Ireland;
- presso la sede della Rappresentanza Generale per l'Italia di ZLAP in Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano, Italia;
- presso la sede di ZIL: Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano, Italia;
- sul sito ZLAP: https://www.zurich-irlanda.it/trasferimentoitaliano/index.jsp
- sul sito ZIL: https://www.zurich.it/zurich-per-te/avvisi/trasferimentoitaliano

Dettagli di contatto

Indirizzo ZLAP:
Zurich Life Assurance plc,
Zurich House
Frascati Road
Blackrock
Contea di Dublino
Irlanda
A94 X9Y3

Telefono:
Numero Verde
800 588 514

Website:
www.zurich.ie

Indirizzi ZIL:
Via Benigno Crespi 23
20159 Milano
Italia

Telefono:
Numero Verde
800 588 514

Website:
www.zurich.it