

Offerta al pubblico di

EAGLE STAR investments

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked
di Zurich Life Assurance plc
Gruppo Zurich



Si raccomanda la lettura della Parte I (Informazioni sull'investimento e sulle coperture assicurative), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'investitore-contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

Il Prospetto d'offerta è volto ad illustrare all'Investitore-Contraente le principali caratteristiche dell'investimento proposto.

Data di deposito in Consob della Copertina: 31/03/2011

Data di validità della Copertina: 01/04/2011

Eagle Star Investments

prodotto finanziario-assicurativo
di tipo unit linked



Scheda sintetica informazioni generali

LA PRESENTE SCHEDA SINTETICA E' STATA DEPOSITATA IN CONSOB IL 31 MARZO 2011 ED È VALIDA A PARTIRE DAL 1 APRILE 2011

La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------|---|-----------------|--------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------|----------|-----------------|--------------|-----------------|--------------------|-----------------|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|---------------|-------------------------------|---------|---------------------------|-------------|-------------|----------|-------------------|------|------------|-----------|----------------|---------------------|------------|----------------------------|----------|------------------|--|
| Impresa di assicurazione | Zurich Life Assurance plc, compagnia di assicurazione sulla vita, validamente costituita in forma di <i>public limited company</i> ai sensi della legge irlandese, appartenente al gruppo Zurich. | Contratto | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo unit linked denominato "EAGLE STAR INVESTMENTS" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Attività finanziarie sottostanti | <p>Eagle Star Investments consente di investire in quote di un Fondo Interno presente nel contratto o in più Fondi Interni (combinazione libera) indicati dall'Investitore-Contraente tra i Fondi Interni messi a disposizione dalla Compagnia, in base alla sua propensione al rischio e all'orizzonte temporale di investimento (indicati al successivo paragrafo "proposte d'investimento finanziario"). Il numero massimo di Fondi Interni nei quali il Contratto può inizialmente investire è pari a 10 (dieci).</p> <p>L'Investitore-Contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio, di collegare le prestazioni del Contratto ad uno o più Fondi Interni (combinazione libera) tra quelli di seguito indicati.</p> <p>Fondi Interni e tre esemplificazioni di combinazione libera</p> <table border="0"> <tr> <td>5 Star 5 Europe</td> <td>India Equity</td> </tr> <tr> <td>5 Star 5 Asia Pacific</td> <td>Europe ex-UK Index</td> </tr> <tr> <td>5 Star 5 Americas</td> <td>Japan Index</td> </tr> <tr> <td>Irish Equity</td> <td>UK Index</td> </tr> <tr> <td>Eurozone Equity</td> <td>Top Tech 100</td> </tr> <tr> <td>American Select</td> <td>Global Commodities</td> </tr> <tr> <td>European Select</td> <td>European (ex-UK) Property</td> </tr> <tr> <td>International Equity</td> <td>Australasia Property</td> </tr> <tr> <td>Dividend Growth</td> <td>Balanced Allocation*</td> </tr> <tr> <td>Global Select</td> <td>European Balanced Allocation*</td> </tr> <tr> <td>Dynamic</td> <td>Global Equity Allocation*</td> </tr> <tr> <td>Performance</td> <td>Global Bond</td> </tr> <tr> <td>Balanced</td> <td>Global Allocation</td> </tr> <tr> <td>Cash</td> <td>Patrimoine</td> </tr> <tr> <td>Long Bond</td> <td>Investissement</td> </tr> <tr> <td>Active Fixed Income</td> <td>Highbridge</td> </tr> <tr> <td>Diversified Multi-Strategy</td> <td>Akkumula</td> </tr> <tr> <td>Global Arbitrage</td> <td></td> </tr> </table> <p><i>*Tale combinazione libera di Fondi Interni, rappresenta un'esemplificazione delle possibili scelte realizzabili dall'Investitore-Contraente ripartendo il premio versato tra due o più Fondi Interni a disposizione. Laddove l'Investitore-Contraente scegliesse di investire in una combinazione libera diversa da quella rappresentata, si raccomanda la lettura delle informazioni specifiche inerenti i singoli Fondi Interni oggetto di investimento e si rimanda alla relativa parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica.</i></p> | | | 5 Star 5 Europe | India Equity | 5 Star 5 Asia Pacific | Europe ex-UK Index | 5 Star 5 Americas | Japan Index | Irish Equity | UK Index | Eurozone Equity | Top Tech 100 | American Select | Global Commodities | European Select | European (ex-UK) Property | International Equity | Australasia Property | Dividend Growth | Balanced Allocation* | Global Select | European Balanced Allocation* | Dynamic | Global Equity Allocation* | Performance | Global Bond | Balanced | Global Allocation | Cash | Patrimoine | Long Bond | Investissement | Active Fixed Income | Highbridge | Diversified Multi-Strategy | Akkumula | Global Arbitrage | |
| 5 Star 5 Europe | India Equity | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Star 5 Asia Pacific | Europe ex-UK Index | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Star 5 Americas | Japan Index | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Irish Equity | UK Index | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Eurozone Equity | Top Tech 100 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| American Select | Global Commodities | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| European Select | European (ex-UK) Property | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| International Equity | Australasia Property | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dividend Growth | Balanced Allocation* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Global Select | European Balanced Allocation* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dynamic | Global Equity Allocation* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Performance | Global Bond | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Balanced | Global Allocation | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cash | Patrimoine | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Long Bond | Investissement | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Active Fixed Income | Highbridge | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Diversified Multi-Strategy | Akkumula | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Global Arbitrage | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Proposte di investimento finanziario | <p>Il contratto prevede il versamento di un Premio Unico che non potrà essere inferiore ad Euro 10.000,00 (diecimila/00). La Compagnia si riserva il diritto di modificare, a propria discrezione, l'importo minimo di premio.</p> <p>Non esistono limiti massimi all'ammontare del Premio Unico.</p> <p>Il Premio Unico, al netto dei costi prelevati dalla Compagnia, può essere destinato a ciascun Fondo Interno con un importo minimo pari a Euro 10.000,00 (diecimila/00) per i Fondi Interni denominati Diversified Multi-Strategy e Global Arbitrage, e con una percentuale pari all'1% del Premio Unico versato, con il minimo di 500 euro, per i restanti Fondi Interni.</p> <p>Per l'illustrazione di ciascuno dei Fondi Interni e delle esemplificazioni delle combinazioni libere si rimanda alla parte Scheda Sintetica "Informazioni Specifiche."</p> | | | | | | |
|---|--|---|------------------------|----------------|---|------------|--|
| Finalità | <p>Il prodotto intende soddisfare le esigenze di investimento e di protezione assicurativa del risparmio dell'Investitore-Contraente nel medio-lungo periodo, consentendo un'ampia flessibilità nella scelta delle opzioni di investimento.</p> <p>Mediante la sottoscrizione del Contratto, è inoltre possibile realizzare rendimenti correlati all'andamento dei mercati finanziari tradizionali e speculativi.</p> <p>Il contratto prevede:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>l'erogazione di una prestazione prima della scadenza</u>, in caso di richiesta di Riscatto Totale o di Riscatto Parziale, pari al valore del Conto Quote, determinato in base al Valore delle Quote il Giorno successivo a quello della data di ricezione della richiesta da parte della Compagnia, decurtato dell'importo della penale di Riscatto Anticipato o del costo di Riscatto Parziale. • <u>una copertura assicurativa per il caso morte dell'Assicurato</u>, che prevede la liquidazione delle Quote detenute nel Conto Quote al relativo Giorno di Valorizzazione successivo a quello nel quale la Compagnia abbia ricevuto la documentazione comprovante il decesso dell'Assicurato, maggiorato della copertura caso morte, come successivamente descritta. | | | | | | |
| Opzioni contrattuali | <p>Il Contratto non prevede opzioni contrattuali.</p> | | | | | | |
| Durata | <p>Eagle Star Investments è un contratto a vita intera e pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.</p> | | | | | | |
| LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI | | | | | | | |
| Caso morte | <p>In caso di decesso dell'Assicurato è previsto a favore del Beneficiario o dei Beneficiari designati il pagamento di un capitale pari al valore del Conto Quote, maggiorato di un importo pari alle percentuali aggiuntive di seguito indicate.</p> <p>Il valore del Conto Quote è pari alla somma del numero delle Quote di ciascun Fondo Interno nel Conto Quote, moltiplicato per il rispettivo Valore delle Quote. Il Valore del Conto Quote sarà calcolato utilizzando il Valore delle Quote e il numero delle Quote al relativo Giorno di Valorizzazione successivo alla Data di Comunicazione del Decesso.</p> <p>Le seguenti percentuali aggiuntive sono applicate al valore del Conto Quote in base all'età dell'Assicurato alla data del decesso.</p> <table border="1" data-bbox="363 1738 1431 1861"> <thead> <tr> <th>Età dell'Assicurato alla data del decesso</th> <th>Percentuali aggiuntive</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fino a 65 anni</td> <td>1,00% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro)</td> </tr> <tr> <td>Da 65 anni</td> <td>0,1% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro)</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il rischio di decesso è coperto senza limiti territoriali e senza tenere conto di eventuali modifiche nella professione e nello stato di salute dell'Assicurato che siano intervenute successivamente alla stipulazione del Contratto.</p> <p>Per una più dettagliata illustrazione degli aspetti fiscali, si rinvia alla Parte I Sezione C paragrafo 19 del presente Prospetto d'offerta).</p> | Età dell'Assicurato alla data del decesso | Percentuali aggiuntive | Fino a 65 anni | 1,00% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro) | Da 65 anni | 0,1% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro) |
| Età dell'Assicurato alla data del decesso | Percentuali aggiuntive | | | | | | |
| Fino a 65 anni | 1,00% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro) | | | | | | |
| Da 65 anni | 0,1% del Valore del Conto Quote (sino a un massimo di 10.000 euro) | | | | | | |

| | |
|--|---|
| Atri eventi assicurati | Il Contratto non prevede altri eventi assicurati. |
| Altre opzioni contrattuali | Il Contratto non prevede altre opzioni contrattuali. |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | |
| Informazioni sulle modalità di sottoscrizione | <p>L'Investitore-Contraente potrà concludere il Contratto rivolgendosi agli intermediari responsabili per la distribuzione di Eagle Star Investments, indicati all'Allegato Distributori, allegato alla Parte III del presente Prospetto d'offerta, sottoscrivendo l'apposito Modulo di Proposta.</p> <p>La Data di Conclusione del Contratto è l'ultima tra la data nella quale la Compagnia riceve il Modulo di Proposta debitamente compilato e la data di pagamento del Premio Unico (il Premio Unico si intende pagato quando disponibile sul conto corrente della Compagnia). Il Contratto si intenderà generalmente concluso il primo Giorno Lavorativo successivo alla data di sottoscrizione del Modulo di Proposta e del pagamento del Premio Unico. Il Contratto sarà efficace a partire dalla Data di Conclusione del Contratto. La Compagnia si riserva il diritto di rifiutare la proposta dell'Investitore-Contraente a propria assoluta discrezione.</p> <p>Per una più dettagliata illustrazione circa le modalità di sottoscrizione, si rinvia alla sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| Switch e versamenti aggiuntivi | <p>Le operazioni di Switch hanno luogo quando l'Investitore-Contraente richiede che il valore di tutte o parte delle Quote di un Fondo Interno sia disinvestito e investito in Quote di un altro Fondo Interno o di altri Fondi Interni.</p> <p>Al fine di effettuare uno Switch per conto dell'Investitore-Contraente, la Compagnia dovrà ricevere idonea richiesta scritta di Switch da parte dell'Investitore-Contraente.</p> <p>La richiesta di Switch dovrà specificare il Fondo Interno o i Fondi Interni di provenienza (il "Fondo Interno di Provenienza") dal quale le Quote dovranno essere disinvestite e il Fondo Interno o i Fondi Interni nel quale il disinvestimento delle Quote dovrà essere allocato (il "Fondo Interno di Destinazione"). La richiesta di Switch dovrà specificare la percentuale delle Quote di ciascun Fondo Interno di Provenienza detenuto nel Conto Quote che deve essere disinvestito e la percentuale di allocazione in ciascuno dei Fondi Interni di Destinazione.</p> <p>Il contratto non prevede versamenti aggiuntivi.</p> <p>Per una più dettagliata illustrazione circa le operazioni di passaggio tra fondi interni, si rinvia alla sezione D) della Parte I del Prospetto d'offerta paragrafo 22 Modalità di effettuazione di operazioni di passaggio tra Fondi Interni (c.d. Switch)</p> |
| Rimborso del capitale a scadenza | Eagle Star Investments è un contratto a vita intera e non prevede il pagamento di un capitale caso vita, in quanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. |

| | |
|---|---|
| <p>Rimborso del capitale prima della scadenza:</p> | <p>L'Investitore-Contraente potrà richiedere, in qualsiasi momento, il Riscatto Totale o Parziale del Conto Quote, tramite richiesta scritta da far pervenire direttamente alla Compagnia, accompagnata dalla documentazione richiesta.</p> <p>In caso di Riscatto Totale, la Compagnia pagherà all'Investitore-Contraente una somma pari al valore del Conto Quote al netto delle Penali di Riscatto Anticipato. Il valore del Conto Quote è pari alla somma del numero delle Quote di ciascun Fondo Interno nel Conto Quote, moltiplicato per il rispettivo Valore delle Quote. Il valore del Conto Quote sarà calcolato utilizzando il Valore delle Quote e il numero delle Quote al relativo Giorno di Valorizzazione successivo alla Data di Richiesta di Riscatto Totale.</p> <p>L'Investitore-Contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente e in qualsiasi momento il diritto di riscatto a condizione che:</p> <p>(i) il valore minimo del Riscatto Parziale sia pari a Euro 1.000,00 (mille/00); e che</p> <p>(ii) il valore residuo del Conto Quote sia maggiore di Euro 10.000,00 (diecimila/00).</p> <p>In caso di Riscatto Parziale il Contratto rimane in vigore per le Quote non riscattate.</p> <p>Il valore di Riscatto Parziale sarà pari al numero delle Quote riscattate moltiplicato per il rispettivo Valore delle Quote al relativo Giorno di Valorizzazione successivo alla Data di Richiesta di Riscatto Parziale.</p> <p>Dall'importo riscattato sarà dedotta la Penale di Riscatto Anticipato. Dal Conto Quote sarà dedotto l'importo del Riscatto Parziale (al lordo della deduzione delle Penali di Riscatto Anticipato) maggiorato dei costi di Riscatto Parziale pari a Euro 20 (venti/00). Tali costi aumenteranno in linea con l'Irish Consumer Price Index.</p> <p>La Compagnia dedurrà le tasse applicabili sull'importo riscattato come richiesto dalle competenti autorità fiscali (come meglio illustrato nella Parte I, Sezione C, paragrafo 19, del Prospetto d'offerta).</p> <p>In caso di Riscatto Totale nei primi anni di durata del Contratto, i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-Contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al Capitale Investito.</p> <p>Per una più dettagliata illustrazione circa le modalità di riscatto, si rinvia alla sezione B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |
| <p>Revoca della proposta</p> | <p>Ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ("Codice delle assicurazioni private"), l'Investitore-Contraente ha facoltà di revocare la proposta, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno fino alla Data di Conclusione del Contratto.</p> <p>La Compagnia, entro trenta giorni dalla ricezione della comunicazione della revoca della proposta, rimborserà all'Investitore-Contraente il Premio Unico pagato.</p> |
| <p>Diritto di recesso</p> | <p>Ai sensi del D. Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 ("Codice delle assicurazioni private"), l'Investitore- Contraente ha facoltà di recedere dal Contratto entro il trentesimo giorno successivo alla data di ricezione del Certificato di Polizza, inviandone comunicazione tramite lettera raccomandata con ricevuta di ritorno. La comunicazione di recesso dovrà essere accompagnata dalla documentazione indicata all'Articolo 15, paragrafo (a) delle Condizioni contrattuali. Alla ricezione di tale comunicazione, la Compagnia rimborserà il premio pagato dall'Investitore-Contraente e le obbligazioni della Compagnia ai sensi del Contratto cesseranno. L'importo restituito, al netto di eventuali precedenti riscatti, verrà incrementato o diminuito per effetto dell'oscillazione del Valore delle Quote tra la data in cui le Quote sono state acquistate e quello del Giorno di Valorizzazione successivo al giorno nel quale la Compagnia ha ricevuto la comunicazione di recesso.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>Ulteriore informativa disponibile</p> | <p>Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.zurich-irlanda.it e possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto d'offerta aggiornato. La Compagnia si impegna a comunicare agli Investitori-Contraenti le eventuali variazioni dei termini e delle condizioni contrattuali di Eagle Star Investments, allorquando se ne verificassero, mediante comunicazione scritta inviata all'Investitore-Contraente.</p> |
| <p>Legge applicabile al contratto</p> | <p>Al Contratto si applica la legge italiana. Ai sensi dell'articolo 10 della Direttiva 2002/83/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 5 novembre 2002, relativa all'assicurazione sulla vita e in conformità a quanto disposto dall'articolo 193 del Decreto legislativo n. 209 del 7 settembre 2005 (il "Codice delle Assicurazioni"), si precisa che la legge che regola gli investimenti finanziari ai quali il Contratto è collegato è quella della Repubblica di Irlanda, e che l'autorità incaricata della vigilanza finanziaria sulla Compagnia è l'Irish Financial Regulator.</p> |
| <p>Regime linguistico del contratto</p> | <p>Il Contratto e gli altri documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p> |
| <p>Reclami</p> | <p>Qualsiasi esposto, richiesta di chiarimenti, di informazioni o invio di documentazione dovrà essere inviato per iscritto al "Servizio Clienti" al seguente indirizzo: Zurich Life Assurance plc Zurich House Frascati Road, Blackrock, County Dublin, Irlanda tel: numero verde 800 871 263 fax: 800 871 258 e mail: servizioclienti@zurich-irlanda.it</p> <p>Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto all'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per questioni attinenti al Contratto, all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21, 00187 Roma, telefono 06. 421.331 • per questioni attinenti alla trasparenza informativa, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3, 00198 Roma o Via Broletto, 7 20123 Milano, telefono 06. 8477.1 / 02. 72420.1 • per ulteriori questioni alle autorità amministrative competenti • al Financial Service Ombudsman's Bureau 3rd Floor, Lincoln house, Lincoln Palace Dublin 2. Modalità di reclamo e modulistica al sito: www.financialombudsman.ie. <p>Per una più dettagliata illustrazione, si rinvia alla sezione A) punto 4 della Parte I del Prospetto d'offerta.</p> |

Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'investitore-contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 31 marzo 2011

Data di validità della parte "Informazioni Generali": 1 aprile 2011

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE