

Condizioni per VitaClassic PianoVersamento

Assicurazione principale G7C Base di tariffa 27

Queste condizioni completano le Condizioni generali di assicurazione (CGA).

In tutto il testo, la forma maschile, utilizzata per facilitare la leggibilità, si riferisce ovviamente anche a quella femminile.

1. Quali sono le prestazioni assicurate in caso di vita?

In caso di vita, all'avente diritto saranno pagate le rate concordate. Le rate vengono corrisposte al relativo termine di scadenza. L'avente diritto è il contraente.

Su richiesta, le rate vengono versate anche semestralmente, trimestralmente o mensilmente, a condizione che ogni rata non sia inferiore a CHF 500. Le rate semestrali, trimestrali o mensili equivalgono rispettivamente alla metà, a un quarto o a un dodicesimo della rata annuale.

2. Quali sono le disposizioni in caso di decesso?

Durante la fase di accumulo

In caso di decesso della persona assicurata durante la fase di accumulo, ai beneficiari sarà pagata la somma di assicurazione e il saldo del conto eccedenze.

Durante la fase di versamento

Se il contraente decede dopo la scadenza del primo pagamento rateale ma prima di aver percepito tutti i pagamenti rateali, il suo diritto sotto forma di un pagamento unico di capitale passa ai suoi eredi. Questo pagamento è pari al valore scontato dell'interesse tecnico dell'0,00% annuo dei pagamenti rateali ancora dovuti.

Dietro unanime richiesta degli eredi è possibile proseguire il pagamento delle rate. Presupposto fondamentale è che le rate, nell'importo attuale, possano essere interamente accreditate su un conto.

3. Come vengono utilizzate le quote di eccedenza?

Durante la fase di accumulo Zurich accredita le quote di eccedenza sul conto eccedenze unitamente agli interessi maturati. Zurich informa annualmente il contraente in merito all'ammontare della nuova quota assegnata e all'attuale saldo del conto.

Al termine della fase di accumulo, anche il saldo del conto eccedenze viene pagato a rate e alle stesse scadenze concordate. Le quote di eccedenza ricorrenti vengono corrisposte durante la fase di pagamento unitamente alle singole rate.

Le eccedenze non sono garantite né durante la fase di accumulo né durante la fase di versamento.

4. L'assicurazione può essere riscattata durante la fase di accumulo?

Principio

Il contraente ha il diritto di far riscattare l'assicurazione da Zurich. Su richiesta, in qualsiasi momento Zurich comunicherà per iscritto al contraente i valori corrispondenti.

Con il riscatto il contratto viene rescisso. È pertanto possibile che il valore di riscatto sia inferiore al premio unico versato. Zurich investe la parte prevalente del premio unico come premio di risparmio a beneficio del contraente in modo da conseguire redditi da interessi. Il resto del premio viene utilizzato a copertura dei rischi, per la gestione dei contratti e a copertura delle spese derivanti dalla stipulazione.

Il valore di riscatto è pari alla riserva matematica di inventario meno un eventuale ribasso per il rischio d'interesse e viene pagato unitamente alle quote di eccedenza accumulate.

I calcoli si basano sulla tavola di mortalità ZLEK18_I e su un tasso di interesse tecnico dell'0,00%. La tavola di mortalità si basa su misurazioni dell'Associazione Svizzera di Assicurazioni ASA, periodo in rassegna 2011–2015 e su dati misurazione di Zurich, periodo in rassegna 2012–2016.

Ribasso del valore di riscatto per il rischio d'interesse

Per il riscatto è necessario considerare il valore degli investimenti legati alla polizza.

Il valore di riscatto modificato corrisponde alla riserva matematica di inventario, capitalizzata con il tasso di interesse per le obbligazioni federali decennali all'inizio del contratto, e scontato con il tasso di interesse in corso per obbligazioni federali decennali. La capitalizzazione e lo sconto vengono effettuati per un periodo di cinque anni, ma al massimo per la durata residua del contratto. Dall'8° anno la capitalizzazione avviene con il mezzo decennale dell'interesse per le obbligazioni federali decennali.

Il valore di riscatto ammonta come minimo all'80% e al massimo al 100% della riserva matematica di inventario.

5. Durante la fase di versamento è possibile sostituire i pagamenti rateali con un pagamento unico di capitale?

Dopo la scadenza della prima rata, il contraente può richiedere che le future rate siano sostituite con un versamento unico di capitale. Questo valore è pari alla riserva matematica di inventario e corrisponde al valore scontato del tasso d'interesse tecnico dello 0 per cento dei futuri pagamenti rateali più la riserva per spese amministrative.

Questo valore può essere ridotto di una detrazione per il rischio d'interessi.

Fattore per il rischio d'interesse

Nel caso di prelievo anticipato delle prestazioni su richiesta, è necessario tenere conto del valore degli investimenti legati alla polizza. Se il tasso d'interesse attuale delle obbligazioni federali decennali supera la media di 10 anni del tasso d'interesse di questi investimenti, il valore attuale della durata residua del contratto, remunerato al tasso di rendimento attuale delle obbligazioni federali decennali viene diviso per il valore attuale della durata residua del contratto remunerato con l'interesse medio delle obbligazioni federali decennali. In tal modo si ottiene il fattore del rischio d'interesse.

Il fattore è pari ad almeno 80%. Se il tasso d'interesse attuale delle obbligazioni federali a 10 anni è inferiore o uguale alla media decennale di questi investimenti, il fattore è pari al 100%.

