



Iniziativa Zurich Life Insurance Italia S.p.A. a tutela dei contraenti della polizza

index linked Zurich Maextra con sottostante un'obbligazione Lehman Brothers

Il 26/09/2008 Zurich Life Insurance Italia S.p.A. ha informato tutti i Clienti che avevano sottoscritto la polizza index linked Zurich Maextra del fallimento della banca di investimento americana Lehman Brothers, poiché le prestazioni dovute, ai sensi della polizza Zurich Maextra, sono collegate all'andamento dell'obbligazione emessa da Lehman Brothers.

A partire da allora la Compagnia, tramite le comunicazioni periodiche relative alla polizza Zurich Maextra, ha dato aggiornamento a proposito dell'evoluzione delle vicende concernenti il gruppo Lehman Brothers e si è adoperata per intervenire tempestivamente nelle relative procedure fallimentari, formulando la richiesta di insinuazione al passivo del fallimento, e adottando ogni iniziativa che ha ritenuto opportuna per tutelare gli interessi dei propri Clienti. Dal ricavato del fallimento Lehman Brothers dipendono, infatti, le prestazioni della polizza Zurich Maextra.

A distanza di 3 anni la procedura fallimentare non si è però ancora conclusa, a causa della sua complessità e dei numerosi soggetti coinvolti, e purtroppo non è ancora possibile definire con certezza quando essa terminerà e quale ne sarà l'esito.

A fronte di questa perdurante incertezza la Compagnia ha deciso di adottare un'iniziativa di carattere eccezionale e straordinario a favore dei propri Clienti, e ciò nonostante la polizza Zurich Maextra non offra una garanzia di rendimento minimo e sia caratterizzata dall'assunzione da parte dell'investitore del rischio di solvibilità dell'emittente Lehman Brothers.

Trasformazione polizza Zurich Maextra: caratteristiche

L'iniziativa consiste nella trasformazione della polizza Zurich Maextra in una polizza vita a termine fisso con prestazioni garantite da Zurich, denominata Zurich Risposta, che presenta le seguenti caratteristiche principali:

- **Forma tariffaria: Termine fisso** – La polizza è riservata unicamente a tutti i contraenti (e loro aventi causa) di una polizza Zurich Maextra che aderiscano all'operazione di trasformazione del loro contratto nella polizza Zurich Risposta. La trasformazione della polizza Zurich Maextra nella polizza Zurich Risposta è possibile a partire dal 21/11/2011 e non oltre il 09/12/2011.
- **Tipologia di versamento:** nulla e nessun importo è dovuto da parte del contraente (e dai suoi aventi causa). La polizza Zurich Risposta va a sostituire, per i clienti che aderiscono alla trasformazione, la polizza Zurich Maextra.
- **Scadenza della polizza Zurich Risposta:** 31/12/2015.
- **Natura transattiva dell'operazione:** l'operazione di trasformazione ha natura anche transattiva e con l'adesione alla stessa i contraenti (e loro aventi causa) rinunciano ai diritti e alle

altre azioni derivanti da Zurich Maextra e diventano titolari dei diritti e delle azioni derivanti da Zurich Risposta.

Effetti in caso di adesione

In caso di adesione alla trasformazione sarà possibile ottenere, al 31/12/2015, un importo pari al premio originariamente versato per la polizza Zurich Maextra, diminuito delle somme che abbiamo già corrisposto nel 2006 e nel 2007 come pagamento delle cedole annuali (ossia prestazioni aggiuntive). Nel caso in cui venissero richiesti dei riscatti parziali della polizza Zurich Risposta, l'importo che sarà versato a scadenza sarà ridotto delle somme percepite a titolo di riscatto.

Effetti in caso di mancata adesione

In caso di mancata adesione alla trasformazione entro la data indicata sopra, i Clienti che avevano sottoscritto la polizza index linked Zurich Maextra resteranno titolare della polizza Zurich Maextra, e il valore della prestazione a cui avranno diritto rimarrà legato agli esiti della procedura fallimentare della Lehman Brothers, che presenta ancora forti elementi di incertezza in merito al valore e alla tempistica della prestazione.

Come aderire all'iniziativa

In caso di interesse, invitiamo i Clienti che avevano sottoscritto la polizza index linked Zurich Maextra a chiedere maggiori informazioni presso la propria filiale della Deutsche Bank, che curerà la pratica di trasformazione e che darà tutti i dettagli sull'iniziativa e illustrerà la documentazione necessaria per poter aderire alla trasformazione. In alternativa potranno chiedere informazioni direttamente al call center della nostra Compagnia, telefonando al numero 070/276416.

Inoltre, qualora i Clienti che avevano sottoscritto la polizza index linked Zurich Maextra, fossero interessati, ricordiamo che prima dell'adesione è necessario leggere attentamente il Fascicolo informativo e il Documento informativo dell'operazione di Trasformazione.