

FAQ “INIZIATIVA STRAORDINARIA PREMIO FEDELTA’”

1. CHI HA DIRITTO AD ACCEDERE ALL’INIZIATIVA PREMIO FEDELTA’? QUALI SONO I PRODOTTI COINVOLTI NELLA CAMPAGNA?

Possono aderire all’iniziativa straordinaria PREMIO FEDELTA’ tutti i Clienti GamaLife con prodotti Target e Multinvest. I prodotti della linea Target e Multinvest sono:

- **Per i prodotti Target:**
 - Target Corporate,
 - Target, Target Plus
 - Target Solution
- **Per i prodotti Multinvest:**
 - Multinvest Solution
 - Multinvest Extra
 - Multinvest PAC

2. I CLIENTI VERRANNO INFORMATI DELL’INIZIATIVA?

Sì, i Clienti che hanno sottoscritto le polizze in perimetro hanno ricevuto a casa la lettera riguardante l’iniziativa. In ogni caso potranno rivolgersi all’intermediario di fiducia che potrà fornire tutte le informazioni necessarie.

3. QUANTO DURA L’INIZIATIVA?

L’iniziativa straordinaria PREMIO FEDELTA’ ha validità fino al 30.06.2024.

4. COME FUNZIONA L’INIZIATIVA?

L’iniziativa commerciale è riservata ai clienti che si impegnano a non riscattare la propria polizza almeno fino al **31.12.2027**

In ogni caso, il Cliente che ha aderito all’iniziativa potrà riscattare nei limiti sottoindicati la propria posizione, nei seguenti casi:

- richiesta per spese sanitarie a seguito di gravi motivi di salute relative al Contraente, al coniuge o ai figli (fino al 50% della riserva matematica di Ramo I esistente al momento della richiesta);
- richiesta per documentato acquisto o ristrutturazione casa per sé o per i figli, purché l’acquisto o la ristrutturazione siano risalenti al massimo nei 18 mesi precedenti la richiesta di riscatto (fino al 50% della riserva matematica di Ramo I esistente al momento della richiesta);
- richiesta non motivata per qualsiasi esigenza personale (fino al 20% della riserva matematica di Ramo I esistente al momento della richiesta).

L'iniziativa prevede il riconoscimento di un bonus che si andrà ad aggiungere alla riserva matematica di Ramo Primo esistente al **31.12.2027**.

- i) **Prodotti Target:** riconoscimento di un bonus fedeltà costituito da un importo corrispondente a **0.50€ ogni 100€**, con un minimo di 50€ della riserva matematica esistente alla fine del mese precedente all'adesione.
L'importo si andrà ad aggiungere alla riserva matematica esistente al 31/12/2027, a condizione che il Cliente si sia impegnato, sottoscrivendo l'apposita appendice, a mantenere attiva la polizza almeno fino al 31/12/2027.
- ii) **Prodotti Multinvest:** riconoscimento di un bonus fedeltà costituito da un importo corrispondente a **2.00€ ogni 100€**, con un minimo di 50€, della riserva matematica di Ramo I esistente alla fine del mese precedente all'adesione.
L'importo si andrà ad aggiungere alla riserva matematica di Ramo I esistente al 31/12/2027, a condizione che il Cliente si sia impegnato, sottoscrivendo l'apposita appendice, a mantenere attiva la polizza almeno fino al 31/12/2027.

*Esempio prodotto **Target:** il cliente sottoscrive l'adesione all'iniziativa il 15.03.24 ed il prodotto ha una riserva matematica al 29.02.2024 pari ad € 300.000
 $300.000€ \times 0,5\% = 1.500€$, che si aggiungeranno alla rivalutazione della GS al 31.12.2027.*

*Esempio prodotto **Multinvest:** il cliente sottoscrive l'adesione all'iniziativa il 15.03.24 ed il prodotto ha una riserva matematica al 29.02.2024 complessiva di 500.000 €, di cui 250.000€ in Ramo I e 250.000 € in Ramo III
 $250.000€ \times 2,00\% = 5.000€$ che si aggiungeranno alla riserva di Ramo I al 31.12.2027, non trovando applicazione l'iniziativa per la componente di Ramo III.*

5. COSA DEVE FARE IL CLIENTE PER ADERIRE ALL'INIZIATIVA?

Per aderire all'iniziativa il Cliente dovrà:

- i) inviare all'indirizzo email customer@gamalife.it, entro e non oltre il **30/06/2024**, l'appendice allegata alla lettera personalizzata spedita dalla Compagnia a ciascun cliente interessato dal perimetro dell'iniziativa, ovvero al proprio intermediario di fiducia, precisando nell'oggetto della mail, qualora l'appendice sia inviata tramite mail all'indirizzo suddetto, "PREMIO FEDELTA'".
- ii) iscriversi all'area clienti GamaLife (www.gamalife.it/areaclienti), per essere sempre aggiornato sulle proprie polizze, in relazione alle quali ovviamente conserverà sempre la possibilità di rivolgersi anche al suo intermediario di fiducia.

6. NEL CASO IL CLIENTE INTENDA ADERIRE ALL'INIZIATIVA MA NON ABBA RICEVUTO O NON RITROVI PIU' LA LETTERA CON L'APPENDICE DI ADESIONE, COME DOVRÀ COMPORTARSI?

Il Cliente che intenda aderire all'iniziativa e non ritrovi la lettera di adesione dovrà richiederla via e-mail all'indirizzo customer@gamalife.it e la riceverà debitamente precompilata dal servizio clienti, ovvero potrà rivolgersi al proprio intermediario di fiducia. In ogni caso, qualora intenda aderire, potrà trovare l'appendice da compilare sul sito www.gamalife.it al seguente link: [Iniziativa Straordinaria: Premio Fedeltà - GamaLife IT](#).

7. L'INIZIATIVA PREMIO FEDELTÀ RIGUARDA TUTTI I CLIENTI CHE HANNO UNA POLIZZA IN ESSERE O SOLO I NUOVI SOTTOSCRITTORI?

L'iniziativa PREMIO FEDELTÀ è indirizzata esclusivamente ai clienti GamaLife con prodotti Target e Multinvest attivi alla data della richiesta.

8. IL CLIENTE CHE ABBA ADERITO ALL'INIZIATIVA NON POTRÀ IN NESSUN CASO ACCEDERE AL CAPITALE?

Il Cliente che ha aderito all'iniziativa potrà accedere parzialmente al capitale, nei seguenti casi ed importi:

- i) Fino al 50% della riserva matematica di Ramo I al momento della richiesta per spese sanitarie a seguito di gravi motivi di salute relative al Contraente, al coniuge o ai figli.
- ii) Fino al 50% della riserva matematica di Ramo I al momento della richiesta per documentato acquisto o ristrutturazione casa per sé o per i figli, purché l'acquisto o la ristrutturazione siano risalenti al massimo nei 18 mesi precedenti la richiesta di riscatto.
- iii) Fino al 20% della riserva matematica di Ramo I al momento della richiesta, per motivazioni legate ad esigenze personali.

9. QUANDO SARÀ PAGATO IL BONUS FEDELTÀ AL CLIENTE?

Il bonus Fedeltà sarà materialmente riconosciuto successivamente al 31/12/2027 al momento della scadenza della polizza o del riscatto ovvero anteriormente a tale data qualora la polizza scada o venga richiesto un riscatto prima del 31/12/2027 per le ipotesi ammesse.

l'eventuale adeguamento legato alla variazione dei rendimenti dei titoli di Stato (*market adjustment*) previsto in polizza non intaccherà il Bonus spettante.

10. COSA SUCCEDA IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO PRIMA DEL 31/12/2027?

In caso di decesso dell'assicurato prima del 31/12/2027 e qualora il Contraente abbia aderito al Bonus fedeltà, il bonus calcolato pro quota verrà liquidato ai beneficiari designati in polizza.

Il bonus verrà calcolato proporzionalmente considerando il tempo trascorso tra la data di adesione ed il giorno del decesso.

11. QUALE SARA' IL TRATTAMENTO FISCALE DEL BONUS FEDELTA'?

Il Bonus fedeltà avrà la medesima natura della rivalutazione della polizza cui andrà a sommarsi e pertanto sarà soggetto a ritenuta a titolo d'imposta prevista per i redditi di capitale compresi negli ammontari derivanti da contratti di assicurazione sulla Vita.

12. COSA SUCCEDA SE LA POLIZZA SCADE PRIMA DEL 31/12/2027?

Qualora il Contraente decidesse di aderire all'iniziativa e la sua polizza scadesse prima del 31/12/2027 il bonus verrà riproporzionato in funzione del tempo intercorrente tra la data di scadenza e il 31/12/2027.

13. IL BONUS FEDELTA' SI SOMMA ALL'INCREMENTO DELLO 0,10% PREVISTO PER I CLIENTI EX ZURICH STYLE?

Sì, le 2 agevolazioni si sommeranno. Pertanto al Cliente ex Zurich Style, a seguito della fusione tra le gestioni separate Zurich Style e Zurich Class, verrà riconosciuto sia il maggior rendimento dello 0,10% rispetto a quello che sarà realizzato dalla nuova GL Style nel triennio successivo alla fusione, sia il Bonus Fedeltà alle condizioni previste dall'appendice.