



UNIPOLSAI RISPARMIO GESTIMIX

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi (Tariffa U35001K)

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione comprensive di:
 - c1) Regolamento della Gestione Separata
 - c2) Regolamento del Fondo Interno
- d) Glossario
- e) Modulo di Proposta di Polizza

DEVE ESSERE CONSEGNATO AL CONTRAENTE PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA DI POLIZZA.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

SCHEDA SINTETICA**ASSICURAZIONE MISTA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT LINKED A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (TARIFFA U35001K)**

La presente Scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2018

1. INFORMAZIONI GENERALI**1.a) Società di Assicurazione**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2016:

- patrimonio netto: 5.528.469.295,01 euro
- capitale sociale: 2.031.456.338,00 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 3.117.825.796,04 euro

L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2016, determinato ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II), entrata in vigore dal 1° gennaio 2016 è pari a 2,43 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR). I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la compagnia è stata autorizzata dall'IVASS, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito internet: www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento_Fascicoli_Informativi.aspx

1.c) Denominazione del contratto

"UnipolSai Risparmio Gestimix".

1.d) Tipologia del contratto

La presente tariffa, che prevede condizioni agevolate, è riservata ai seguenti destinatari:

- a) soci e dipendenti delle cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOOP, nonché i loro familiari;
- b) strutture nazionali, territoriali e di settore della Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOOP, nonché Consorzi, Enti e Società di loro emanazione.

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono collegate in parte al rendimento di una Gestione separata di attivi (Capitale Rivalutabile) ed in parte al valore delle Quote di un Fondo interno (Capitale in Quote).

Per la componente di Capitale Rivalutabile le prestazioni sono contrattualmente garantite dalla Società e si adeguano annualmente in base al rendimento della Gestione separata "R.E. UnipolSai".

Per la componente di Capitale in Quote le prestazioni sono espresse in Quote del Fondo interno "Comparto 3 Azionario Globale" e risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono

raccomandazione. Pertanto, in relazione a detta componente, il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente, riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

Il Fondo interno si articola in tre Classi di Quote – Classe di quote “Comparto 3 Classe A”, Classe di quote “Comparto 3 Classe B” e Classe di quote “Comparto 3 Classe C”- secondo quanto previsto agli Artt. 3 e 5 del Regolamento del Fondo interno.

“UnipolSai Risparmio Gestimix” investe esclusivamente in quote “Comparto 3 Classe B” (di seguito anche Quote).

1.e) Durata

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 18 e gli 80 anni.

La durata del contratto può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una età massima dell'Assicurato a scadenza di 90 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

1.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento di una serie di premi unici ricorrenti di importo costante, effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile secondo una durata del piano di pagamento dei premi che coincide con la durata del contratto se questa non supera i 20 anni, altrimenti coincide con i primi 20 anni della durata del contratto.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio (euro)	
	minimo	massimo
Annuale	1.200,00	9.000,00
Semestrale	600,00	4.500,00
Mensile	100,00	750,00

In ogni caso, alla conclusione del contratto il Contraente deve versare in unica soluzione, a titolo di premio anticipato, l'intero ammontare dei premi unici ricorrenti del primo anno, oltre al costo di emissione del contratto pari a 40,00 Euro.

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi, di importo non inferiore a 500,00 euro né superiore a 10.000,00 euro, previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. Per ogni anno assicurativo la somma dei premi aggiuntivi non può essere superiore a Euro 20.000,00 e non sono consentiti più di tre versamenti. I versamenti aggiuntivi non sono consentiti nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

“UnipolSai Risparmio Gestimix” intende soddisfare le esigenze di impiego del risparmio attraverso un prodotto che consente di diversificare l'investimento - in base alla Percentuale di allocazione stabilita dal Contraente - tra una Gestione separata, con garanzia di un rendimento minimo (Capitale Rivalutabile) e un Fondo interno (Capitale in Quote), con la possibilità di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari. È inoltre prevista una maggiorazione delle prestazioni (bonus) in caso di decesso dell'Assicurato.

La Percentuale di allocazione iniziale può essere successivamente modificata mediante il Ribilanciamento fra Capitale Rivalutabile e Capitale in Quote, su richiesta del Contraente o nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società.

La formula di pagamento del premio ha le caratteristiche di un programma ad accumulazione che consente sia di stabilire sin dall'origine l'esborso complessivo, sia di integrare le prestazioni assicurate con versamenti aggiuntivi.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale Assicurato.

Per la componente di Capitale Rivalutabile, si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione F della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo, relativo al Capitale Rivalutabile, elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente:

- del Capitale Assicurato,
- di un Bonus, sotto forma di maggiorazione in percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso.

ooo__ooo

Il Capitale Assicurato è dato dalla somma del **Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote**.

Il Capitale Rivalutabile è adeguato annualmente in funzione dell'andamento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo. La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,50%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Le partecipazioni agli utili eccedenti il tasso di rendimento annuo minimo garantito, una volta comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto.

Il Capitale in Quote è pari al controvalore delle Quote del Fondo interno che risultano essere attribuite al contratto, aumentato dell'importo da investire in Quote qualora non ancora convertito in Quote. La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

In caso di riscatto del contratto il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di adeguamento e di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Artt. 1 e 12 delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Per la componente di Capitale in Quote la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Pertanto l'assicurazione comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

L'assicurazione comporta per il Contraente il rischio di:

- ottenere un capitale a scadenza inferiore ai premi versati,
- ottenere un valore di riscatto inferiore ai premi versati,
- ottenere un capitale in caso di morte dell'Assicurato inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio del Fondo interno

Nella tabella seguente è riportato, in base alla classificazione indicata dall'Autorità di Vigilanza, il profilo di rischio del Fondo interno a cui le prestazioni sono collegate:

FONDO INTERNO	PROFILO DI RISCHIO					
	Basso	Medio Basso	Medio	Medio Alto	Alto	Molto Alto
Comparto 3 Azionario Globale					X	

Il contratto presenta profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno vigente per il contratto e quindi, in primo luogo, del Profilo prescelto dal Contraente.

La Percentuale di allocazione nel Fondo interno deve essere stabilita nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo scelto, indicati nella seguente tabella:

PROFILO	PERCENTUALE DI ALLOCAZIONE NEL FONDO INTERNO	
	Minima	Massima
Equilibrato	20%	<40%
Dinamico	40%	60%

Nell'ambito del Profilo prescelto è possibile richiedere il Ribilanciamento tra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote o affidare alla Società la scelta della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e la decisione delle operazioni di Ribilanciamento, mediante adesione al servizio di "Bilanciamento Gestito dalla Società". La scelta è modificabile nel corso della durata contrattuale.

In corso di contratto è inoltre possibile chiedere la modifica del Profilo inizialmente scelto (Switch).

Per maggiori informazioni si rinvia agli Artt. 15, 16 e 17 delle Condizioni di Assicurazione.

5. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata e dal Fondo interno riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati e non tiene conto degli eventuali costi per le operazioni di Ribilanciamento in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionale e dalle possibili opzioni esercitabili a discrezione del Contraente.

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

Gestione separata "R.E. UnipolSai"
Fondo interno "Comparto 3 Azionario Globale" - Classe di quote "Comparto 3 Classe B"

Ipotesi adottate

Premio ricorrente annuo Euro	1.500,00
Età e sesso	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi:	2,00% (Gestione separata e Fondo interno)
Percentuale di allocazione	40,00% Gestione separata – 60,00% Fondo interno

Anno	Durata 10 anni CPMA
5	2,63%
10	2,23%
	=
	=

Anno	Durata 15 anni CPMA
5	2,63%
10	2,24%
15	2,12%
	=

Anno	Durata 20 anni CPMA
5	2,63%
10	2,24%
15	2,12%
20	2,06%

6. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO**6.a) Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione separata**

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata R.E. UnipolSai negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

R.E. UnipolSai è operativa dal 1° gennaio 2015; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti il 2015.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2012	n.d.	n.d.	4,64%	2,97%
2013	n.d.	n.d.	3,35%	1,17%
2014	n.d.	n.d.	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,01%	1,19%	-0,17%
2016	3,46%	1,66%	0,91%	-0,09%

6.b) Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento del Fondo interno

In questa sezione è rappresentato il rendimento storico della Classe di quote "Comparto 3 Classe B" del Fondo interno "Comparto 3 Azionario Globale", a cui è collegato il Capitale in Quote, realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni solari (o nel minor numero di anni solari trascorsi da quando il Fondo interno ha iniziato a operare). Il dato è confrontato con quello di un parametro di riferimento, di seguito denominato "Benchmark". Il Benchmark è un indice comparabile, in termine di composizione e di rischio, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato di costi.

Dall'11/04/2016 il benchmark del Fondo è variato sostituendo gli indici azionari di tipo Price Index con i corrispondenti indici azionari di tipo Total Return Net Dividend; i dati sottostanti riportano l'andamento del benchmark adottato da tale data.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

	Rendimento medio annuo composto		
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Quote "Comparto 3 Classe B"	n.d. (*)	n.d. (*)	n.d. (*)
Benchmark	7,77%	11,14%	3,81%

(*)La Classe di quote "Comparto 3 Classe B" è stata istituita il 01/10/2015; pertanto non è possibile riportarne i rendimenti passati.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
-0,02%	0,81%	1,40%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

7. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta o di recedere dal contratto.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il contratto si intende concluso alla data di decorrenza, con la firma della Proposta di Polizza ed il versamento del premio da parte del Contraente, pertanto il diritto di ripensamento è esercitabile esclusivamente attraverso il diritto di recesso.

Per le relative modalità leggere la sezione E della Nota Informativa.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Direttore Generale

Matteo Laterza



NOTA INFORMATIVA

ASSICURAZIONE MISTA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT LINKED A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (TARIFFA U35001K)

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2018

A. INFORMAZIONI SULLA SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE**1. Informazioni generali**

- a) UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo presso l'IVASS al n. 046
- b) Sede Legale in Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna (Italia)
- c) Recapito telefonico 051.5077111, fax 051.7096584, siti internet www.unipolsai.com - www.unipolsai.it, indirizzo di posta elettronica <mailto:assistenzaavita@unipolsai.it>
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; numero di Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione presso l'IVASS: Sez. I n. 1.00006.

Per tutte le comunicazioni alla Società concernenti il contratto in corso, il Contraente potrà avvalersi anche del tramite dell'Intermediario incaricato dalla Società al quale è assegnata la competenza sul contratto (l'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito Internet della stessa), oppure potrà inviare le stesse a mezzo lettera raccomandata direttamente a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

specificando gli elementi identificativi del contratto.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SULLE GARANZIE OFFERTE E SUI RISCHI FINANZIARI

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono collegate in parte al rendimento di una Gestione separata di attivi (Capitale Rivalutabile) ed in parte al valore delle quote di un Fondo interno (Capitale in Quote).

Il Fondo interno si articola in tre Classi di quote - Classe di quote "Comparto 3 Classe A", Classe di quote "Comparto 3 Classe B" e Classe di quote "Comparto 3 Classe C" - che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante, secondo quanto previsto agli Artt. 3 e 5 del Regolamento del Fondo interno che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

"UnipolSai Risparmio GestiMix" investe esclusivamente in quote "Comparto 3 Classe B" (di seguito anche Quote).

2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

La presente tariffa, che prevede condizioni agevolate, è riservata ai seguenti destinatari:

- a) soci e dipendenti delle cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOO, nonché i loro familiari;

b) strutture nazionali, territoriali e di settore della Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOOP, nonché Consorzi, Enti e Società di loro emanazione.

L'assicurazione è destinata ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, abbiano età compresa fra i 18 e gli 80 anni. Per questo contratto la durata può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 30 anni, rispettando comunque il vincolo di una età massima dell'Assicurato a scadenza di 90 anni.

2.1 Prestazioni in caso di vita

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del Capitale Assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

2.2 Prestazioni in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente:

- del Capitale Assicurato,
- di un Bonus, sotto forma di maggiorazione in percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 1,0% per età inferiore o pari a 50 anni; 0,50% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% per età superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare 50.000,00 euro.

*_*_*_*_*_*_*

Il Capitale Assicurato - costituito dal Capitale Rivalutabile, collegato al rendimento della Gestione separata, e dal Capitale in Quote, collegato al valore delle Quote del Fondo interno - si acquisisce mediante il versamento dei premi, come descritto al successivo punto 4.1.

Il Capitale Rivalutabile si adegua annualmente in base al rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo. La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,50%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il Capitale in Quote è pari al controvalore delle Quote del Fondo interno che risultano essere attribuite al contratto, dato dal prodotto tra il numero delle Quote stesse ed il valore unitario delle medesime, aumentato dell'importo da investire in Quote qualora non ancora convertito in Quote. La Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo, quindi il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote.

Le prestazioni da liquidare a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale potrebbero risultare inferiori ai premi versati.

La ripartizione del premio fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote può essere affidata alla Società mediante adesione al Bilanciamento Gestito descritto al successivo punto 18.

Si rinvia all'Art. 1 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio delle prestazioni.

3. Rischi finanziari

Per la componente di Capitale in Quote, le prestazioni risentono delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono rappresentazione. Pertanto, in relazione a detta componente, l'assicurazione comporta per il Contraente rischi finanziari – propri degli investimenti azionari e obbligazionari - riconducibili all'andamento del valore delle Quote.

I criteri della gestione e la qualità degli investimenti del Fondo interno attenuano, ma non eliminano, i rischi a carico del Contraente.

In particolare, sono a carico del Fondo interno:

1. Rischio connesso alla **variazione del prezzo**: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito al momento della scadenza

2. Rischio connesso alla **liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche e dalla liquidità del mercato in cui gli stessi sono trattati e dalle caratteristiche intrinseche degli strumenti finanziari stessi
3. Rischio connesso alla **valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti
4. **Altri fattori di rischio** possono essere legati alla situazione politico-finanziaria o all'evolversi della normativa civile e fiscale del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Per effetto dei rischi descritti le prestazioni da liquidare a scadenza, in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, potrebbero risultare inferiori ai premi versati, in quanto la Società non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e quindi il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle Quote.

4. Premi

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il presente contratto prevede il pagamento di una serie di premi unici ricorrenti di importo costante, secondo una durata del piano di pagamento dei premi che coincide con la durata del contratto se questa non supera i 20 anni, altrimenti coincide con i primi 20 anni della durata del contratto.

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile. In ogni caso, alla conclusione del contratto il Contraente deve versare in unica soluzione, a titolo di premio anticipato, l'intero ammontare dei premi unici ricorrenti del primo anno, oltre ai costi di emissione.

È inoltre prevista la possibilità, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, di effettuare versamenti di premi aggiuntivi previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. In tal caso le condizioni applicabili saranno quelle in vigore al momento del versamento del premio. I versamenti aggiuntivi non sono consentiti nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

Il diritto al riscatto del contratto matura trascorso un anno dalla decorrenza del contratto, anche con il versamento del solo premio anticipato per il primo anno.

Il versamento deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità.

In ogni caso il primo premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente intestato alla Società. Il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.

4.1 Informazioni sull'impiego dei premi

Il premio versato al netto dei costi di cui al successivo punto 10.1.1 costituisce l'importo complessivo da investire in parte in Capitale Rivalutabile ed in parte in Quote del Fondo interno (Capitale in Quote), in funzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno vigente per il contratto al momento del versamento del premio.

La Percentuale di allocazione iniziale nel Fondo interno è stabilita dal Contraente nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo scelto, oppure, mediante adesione al Bilanciamento Gestito, può essere affidata alla Società, sempre nel rispetto dei limiti del Profilo scelto dal Contraente.

PROFILO	PERCENTUALE DI ALLOCAZIONE NEL FONDO INTERNO	
	Minima	Massima
Equilibrato	20%	<40%
Dinamico	40%	60%

Moltiplicando l'importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione nel Fondo interno si ottiene l'importo da investire in Quote. L'importo da investire in Capitale Rivalutabile è pari alla differenza fra l'importo complessivo da investire e l'importo da investire in Quote.

Per effetto delle oscillazioni del valore unitario delle Quote e dell'andamento del Capitale Rivalutabile, il rapporto fra il Capitale in Quote e il Capitale Assicurato potrà risultare anche sensibilmente diverso dalla Percentuale di allocazione nel Fondo interno vigente per il contratto, nonché inferiore alla percentuale minima o superiore alla percentuale massima del Profilo scelto.

Nell'ambito del Profilo scelto, la Percentuale di allocazione nel Fondo interno stabilita alla sottoscrizione del contratto potrà essere successivamente modificata mediante il Ribilanciamento fra il Capitale in Quote e il Capitale Rivalutabile, su richiesta del Contraente o nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società.

Si rinvia agli Artt. 15 e 16 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Il contraente può inoltre richiedere la modifica del Profilo inizialmente scelto (Switch).

Si rinvia all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del Capitale Assicurato.

L'onere relativo al bonus corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato, di cui al precedente punto 2.2, non viene posto direttamente a carico del Contraente, ma è finanziato dalla Società che, a tale scopo, destina una parte delle commissioni ad essa spettanti per la gestione finanziaria del Fondo interno e della Gestione separata.

5. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili della Gestione separata a cui sono collegate in parte le prestazioni

Il Capitale Rivalutabile è collegato al rendimento della Gestione separata R.E. UnipolSai.

Ad ogni data di rivalutazione del contratto (fissata il 31/12 di ogni anno), alla scadenza contrattuale, nonché alla data di decesso dell'Assicurato o di riscatto, i capitali riferibili alla parte di ciascun premio versato collegata alla Gestione separata, eventualmente ridotti a seguito di riscatti parziali e/o Ribilanciamenti effettuati, sono adeguati in funzione del tasso di rendimento attribuito dato dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, al netto della commissione trattenuta dalla Società.

La misura di adeguamento coincide con il tasso di rendimento attribuito.

La misura di adeguamento può essere inferiore a 0,00%.

Resta fermo che il Capitale Rivalutabile non può risultare inferiore alla somma dei capitali rivalutabili iniziali, ciascuno capitalizzato al tasso di rendimento annuo minimo garantito dello 0,50%, dalla data di accredito del premio alla scadenza contrattuale oppure al riscatto o al decesso dell'Assicurato, se precedenti, ridotto a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione, relativo alla Clausola di adeguamento, e al Regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Si rinvia alla Sezione F della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, del Capitale Rivalutabile e dei valori di riscatto relativi a detta componente del Capitale Assicurato.

La Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

6. Valore unitario delle Quote del Fondo interno a cui sono collegate in parte le prestazioni

Il Capitale in Quote è collegato al valore delle Quote “Comparto 3 Classe B” del Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale.

Il valore unitario della Quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore netto del Fondo interno per il numero di Quote, per ciascuna Classe di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento. Nel caso in cui in una settimana non siano aperte le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

Il valore unitario delle Quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo interno, è pubblicato giornalmente, su “Il Sole 24 Ore” e sul sito internet della Società www.unipolsai.it.

Il valore del Capitale in Quote, nei casi in cui occorre procedere al relativo calcolo, è pari al controvalore delle Quote del Fondo presenti nel contratto, aumentato dell'importo da investire in Quote qualora non ancora convertito in Quote.

Il controvalore delle Quote del Fondo è dato dal prodotto tra il numero delle Quote che risultano essere attribuite al contratto ed il valore unitario delle Quote stesse.

Il valore unitario della Quota del Fondo interno è pari al valore unitario che la stessa Quota ha il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui, a seconda della circostanza ricorrente, è intervenuta:

- la riscossione, da parte della Società, del corrispondente premio versato dal Contraente, nel caso di assegnazione delle Quote;
- la ricezione della documentazione completa nel caso di decesso dell'Assicurato, recesso e nei casi di richiesta di Ribilanciamento o di riscatto totale o parziale.

Il valore unitario della Quota per la determinazione del controvalore alla scadenza contrattuale è pari al valore unitario che la stessa Quota ha il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana precedente la data di scadenza.

C. INFORMAZIONI RELATIVE ALLA GESTIONE SEPARATA E AL FONDO INTERNO A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI

7. Gestione separata

Di seguito sono riportate le informazioni di dettaglio della Gestione separata, quali risultano alla data di redazione della presente Nota informativa:

- a) Denominazione: “R.E. UnipolSai”
- b) Valuta di denominazione: Euro
- c) Finalità: privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari.
- d) Periodo di osservazione: il tasso medio di rendimento della Gestione separata viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre. Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata, inteso come rapporto tra risultato finanziario e giacenza media delle attività, realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.
- e) Composizione: la composizione degli investimenti della Gestione separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR; sono inoltre

previsti investimenti nel comparto immobiliare. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio. Gli investimenti sono prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse. Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli. Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%. L'esposizione massima ai titoli corporate è pari al 65%. I titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario. Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio. Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio. Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio. Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 20% del portafoglio. La tabella a piè di pagina^{1(*)} associa i termini qualitativi di rilevanza, con la scala del peso percentuale che il valore della tipologia di strumenti finanziari può assumere rispetto al valore complessivo netto delle attività della Gestione separata.

- f) Attività finanziarie nell'ambito del Gruppo: la Società si riserva, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'Art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:
- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%
 - Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%
 - Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.
- g) Stile gestionale: lo stile gestionale adottato dalla Gestione separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata stessa. La Gestione separata adotta uno stile di investimento strettamente connesso ai particolari criteri contabili utilizzati per determinare il rendimento e caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata media finanziaria (duration) dello stesso coerente con la durata media degli impegni. Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"); ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Vengono adottate metodologie per la valutazione della rischiosità dei portafogli, a supporto dell'attività di investimento. In particolare viene effettuato un costante monitoraggio del rischio globale di portafoglio e del rapporto rischio/rendimento con l'analisi dei rendimenti realizzati ed il calcolo della volatilità.
- h) Gestore: la Società può delegare la gestione degli investimenti della Gestione separata, ferma restando la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione. Alla data di redazione della presente Nota informativa, la Società gestisce direttamente gli investimenti.
- i) Revisione: la Gestione è annualmente sottoposta a certificazione da parte della Società di revisione PricewaterhouseCooper S.p.A. con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (Italia).

1(*)

<i>Rilevanza:</i>	Principale	Prevalente	Significativo	Contenuto	Residuale
<i>Scala del peso:</i>	oltre il 70%	50% - 70%	30% - 50%	10% - 30%	inferiore a 10%

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia al Regolamento della Gestione separata, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

8. Fondo interno

Di seguito sono riportate le informazioni di dettaglio del Fondo interno, quali risultano alla data di redazione della presente Nota informativa:

- a) Denominazione: "Comparto 3 Azionario Globale"
- b) Inizio operatività: 2 dicembre 2010
- c) Categoria: Azionario
- d) Valuta di denominazione: Euro
- e) Finalità: gli investimenti sono finalizzati al graduale accrescimento del valore dei capitali investiti.
- f) Orizzonte temporale minimo consigliato: 20 anni
- g) Profilo di rischio: Alto. Il Profilo di rischio è determinato sulla base della seguente tabella:

Volatilità annua attesa del Fondo Interno	Profilo di rischio del Fondo interno
0,01% - 0,49%	Basso
0,5% - 1,59%	Medio Basso
1,60% - 3,99%	Medio
4% - 9,99%	Medio Alto
10% - 24,99%	Alto
>25%	Molto Alto

- h) Composizione: gli investimenti sono rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario e quote e/o azioni di O.I.C.R. denominate in Euro o in altre valute; gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza.

I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo
50%	100%	0%	50%	0%	30%	0%	10%

La categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.

- i) Attività finanziarie nell'ambito del Gruppo: le quote e/o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari suddetti potrebbero essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo interno (dall'ultimo rendiconto annuale disponibile risulta che tali investimenti sono pari a 0%).
- l) Stile gestionale: per lo stile gestionale la Società individua un parametro di riferimento (Benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo interno. L'obiettivo perseguito è di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al Benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.
- m) Parametro di riferimento (Benchmark):

- 50% **MSCI Emu Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSEMUIL(NR)) (*) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'Indice ha come obiettivo di rappresentare l'85% della capitalizzazione di borsa aggiustata sulla base del flottante di ciascun Paese e gruppo di settori economici della zona Euro. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.
- 25% **MSCI World Total Return Net Dividend valorizzato in Euro** (Cod. Reuters MSWRLD\$(NR)) (*) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'indice è rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei Paesi sviluppati ed è calcolato in base alla capitalizzazione dei titoli liberamente negoziati su tali mercati. È quotato in dollari statunitensi ed al fine del calcolo della performance è valorizzato in euro su base giornaliera al cambio BCE. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.
- 15% **JPMorgan Emu All Maturity** (Cod. Reuters JEAGAE) è il principale indice di riferimento per le obbligazioni governative a tasso fisso per l'area Euro. L'indice prende in considerazione Titoli di Stato a tasso fisso altamente liquidi, su cui è possibile investire e per i quali esistono quotazioni in acquisto e in vendita con spread ridotti, emessi dai paesi i cui mercati sono compresi nell'indice. JP Morgan Emu All Maturity è infatti un indice aggregato, composto dagli indici relativi ai mercati obbligazionari dei Titoli di Stato a tasso fisso dei paesi appartenenti all'area Euro
- 10% **MTS BOT Lordo** (Cod. Reuters ITSLBOT) è un indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS. Ciascun titolo viene pesato in base alla relativa quantità in circolazione (nominale totale) all'ultimo giorno lavorativo precedente la data di calcolo dell'indice. L'indice MTS BOT è calcolato al lordo delle commissioni di negoziazione e della ritenuta fiscale.

(*) Dall'11/04/2016 il benchmark del Fondo è stato variato mediante la sostituzione degli indici azionari di tipo Price Index con i corrispondenti indici azionari di tipo Total Return Net Dividend descritti sopra, fermi restando i pesi attribuiti agli stessi.

Il suddetto Benchmark è coerente con le finalità e la politica di investimento del Fondo interno, poiché rappresenta l'andamento di un portafoglio di attività finanziarie di natura azionaria ed a carattere internazionale, con una componente contenuta di liquidità.

- n) Destinazione dei proventi: i proventi ottenuti dagli investimenti non vengono distribuiti, ma sono reinvestiti nel Fondo interno andando ad aumentarne il valore complessivo netto e, quindi, incrementando il valore unitario delle Quote.
- o) Modalità di valorizzazione delle Quote: per la modalità di valorizzazione delle Quote si rimanda al precedente punto 6.
- p) Gestore: la Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo interno, ferma restando la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione.
- q) Revisione: il Fondo è annualmente sottoposto a certificazione da parte della Società di revisione PricewaterhouseCooper S.p.A. con sede in Via Monte Rosa, 91 - 20149 Milano (Italia).

Per gli aspetti di dettaglio si rinvia al Regolamento del Fondo interno, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazioni.

9. Crediti d'imposta

Gli eventuali crediti di imposta riconosciuti sui proventi derivanti dalla gestione delle quote di OICR presenti nel Fondo interno concorrono a incrementare il valore del Fondo stesso a partire dalla data in cui vengono maturati.

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

10. Costi

10.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

10.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi applicati al premio, unico ricorrente e aggiuntivo, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- **costi di emissione** del contratto da corrispondere in aggiunta al premio anticipato per il primo anno, indipendentemente dalla frequenza di versamento prescelta: 40,00 euro;
- **costi fissi** trattenuti a titolo di costi di gestione :
- da ogni premio unico ricorrente successivo al premio anticipato per il primo anno, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
annuale	3,00
semestrale	2,00
mensile	1,00

- da ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- **costi in percentuale**: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, ottenuti applicando ad ogni singolo premio versato - al netto dei costi di emissione, in caso di premio anticipato per il primo anno, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al premio anticipato per il primo anno o aggiuntivi, sopra indicati - l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo dei Premi Attivi, raggiunto con il premio versato stesso, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Costi
Inferiore a 5.000,00 euro	1,5%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 20.000,00 euro	0,8%
Uguale o superiore a 20.000,00 euro ma inferiore a 75.000,00 euro	0,4%
Uguale o superiore a 75.000,00 euro	0,0%

Il Cumulo Premi Attivi è inizialmente uguale al primo premio versato; ad ogni versamento successivo si incrementa del premio versato e ad ogni riscatto parziale si riduce della stessa percentuale in cui si è ridotto il Capitale Assicurato per effetto del riscatto parziale medesimo.

10.1.2 Costi per riscatto

In caso di riscatto parziale o totale richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,50%
nel 3°	1,50%
nel 4°	1,00%
nel 5°	0,50%
dal 6°	0,00%

Ogni operazione di riscatto parziale o totale prevede inoltre un costo fisso pari a 5,00 euro.

Ogni riscatto programmato (totale o parziale) conseguente al Decumulo è gravato esclusivamente da un costo fisso pari a 1,00 euro.

10.1.3 Costi per Ribilanciamento e per modifica del Profilo (Switch)

Per ciascun anno assicurativo la prima operazione di Ribilanciamento effettuata su richiesta del Contraente o a seguito di Switch è gratuita. Per ogni successiva operazione effettuata nello stesso anno assicurativo è prevista una commissione pari a 15,00 euro.

Per le operazioni di Ribilanciamento derivanti dal Bilanciamento Gestito non è previsto alcun costo.

10.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili della Gestione separata

La Società trattiene dal tasso medio di rendimento conseguito dalla Gestione separata R.E. UnipolSai, che

può avere valore positivo o negativo, una commissione pari a 1,80 punti percentuali.

10.3. Costi gravanti sul Fondo interno

Di seguito vengono elencati i costi che gravano, in via diretta o indiretta, sul Fondo interno:

10.3.1 Remunerazione della Società

A carico del Fondo interno vengono imputati i costi delle commissioni di gestione dirette - calcolati settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo interno e prelevati dalle disponibilità dello stesso, in base alla Classe di quota, nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese:

Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale	Commissione di gestione annua
Classe di quota Comparto 3 Classe B	1,80%

10.3.2 Remunerazione delle SGR (relativa all'acquisto di OICR da parte del Fondo interno)

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare la percentuale del 1,20%, al netto delle eventuali retrocessioni accreditate al Fondo interno.

10.4 Altri costi

Sono a carico del Fondo interno i seguenti costi:

- gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo interno e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- le spese sostenute per l'attività svolta dalla Società di revisione del Fondo interno in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del fondo stesso;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo interno;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della Quota del Fondo interno.

Sono a carico della Società le spese di amministrazione e di commercializzazione, le eventuali spese derivanti dall'affidamento a intermediari abilitati del servizio di gestione e tutti gli altri oneri non esplicitamente indicati come a carico del Fondo interno.

Gli oneri inerenti all'acquisizione e dismissione delle attività del Fondo interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili.

ooo_ooo

La Società utilizza una parte (mediamente pari a 0,01%) delle commissioni ad essa spettanti, di cui ai precedenti punti 10.2 e 10.3.1, per finanziare il Bonus in caso di morte.

ooo_ooo

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento ai costi di cui ai precedenti punti.

Quota parte percepita in media dagli intermediari						
Punto 10.1.1	Punto 10.1.2	Punto 10.1.3.	Punto 10.2	Punto 10.3.1	Punto 10.3.2	Punto 10.4
36,06%	0,00%	0,00%	36,45%	36,45%	0,00%	0,00%

11. Sconti

Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.

12. Regime fiscale

Il regime fiscale del presente contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di stipula dello stesso, salvo successive modifiche.

12.1 Trattamento fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

12.2 Tassazione delle somme corrisposte

Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

12.3 Imposta di bollo

Il contratto limitatamente alla componente collegata al valore delle Quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società.

E. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

13. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli Artt. 4 e 6 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

14. Conversione del premio in Quote

La parte di premio da investire in Quote, al netto dei costi indicati al precedente punto 10.1.1, viene convertita in Quote al valore che le Quote "Comparto 3 Classe B" del Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale hanno il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui è stato effettuato il versamento del premio da parte del Contraente.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

Il numero delle Quote assegnate al contratto sarà pari al rapporto tra la parte di premio investito ed il valore unitario delle Quote del Fondo interno.

Le Quote ottenute dalla conversione del premio verranno attribuite al contratto al solo scopo di determinarne il valore.

Con l'attribuzione delle Quote non si intende conferito, né in capo al Contraente né agli aventi diritto alle prestazioni previste dal contratto, alcun diritto sulle Quote stesse, sul Fondo interno o sugli investimenti operati dal medesimo.

Qualora la Società intendesse proporre al Contraente la possibilità di effettuare versamenti in Fondi interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota informativa, la stessa si impegna a consegnare preventivamente l'estratto della Nota informativa debitamente aggiornata, unitamente al Regolamento del nuovo Fondo interno.

15. Lettera di conferma di investimento del premio

A seguito del versamento di ogni premio unico ricorrente, dopo aver provveduto all'attribuzione del numero di Quote spettanti al contratto, la Società provvede ad inviare al Contraente, entro dieci giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle Quote, una comunicazione contenente le seguenti informazioni:

- conferma dell'avvenuto versamento del premio con l'indicazione dell'importo del premio versato e della parte di premio investito in Quote;
- Capitale Rivalutabile iniziale e controvalore iniziale del Capitale in Quote
- data di decorrenza del Contratto;
- numero delle Quote attribuite, loro valore unitario e data di valorizzazione.

Entro gli stessi termini, è previsto l'invio di analoga comunicazione ad ogni versamento aggiuntivo.

16. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.

Il contratto rimane in vigore anche se risulta pagato un solo premio.

17. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto totale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del Contratto.

Il valore di riscatto totale è pari alla somma tra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote, alla data di riscatto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza è possibile inoltre richiedere riscatti parziali. I riscatti parziali non sono consentiti nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

Trascorsi cinque anni dalla data di decorrenza è possibile attivare il Decumulo, consistente in un piano di riscatti programmati (uno o più riscatti parziali e, in ultimo, un riscatto totale, effettuati con cadenza annuale o semestrale) fino all'esaurimento delle quote attribuite al contratto. Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi o chiedere riscatti parziali diversi da quelli programmati. Il Decumulo può essere interrotto in qualsiasi momento. La richiesta di riscatto totale interrompe il Decumulo.

Si rinvia agli Artt. 18 e 19 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto parziale e totale (compreso quello relativo ai riscatti programmati) e al precedente punto 10.1.2 per i relativi costi.

Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata, nell'interesse della collettività dei Contraenti di contratti ad essa collegati, con riferimento al riscatto riferibile al solo Capitale Rivalutabile è previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) relativamente a operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata in capo al medesimo Contraente, o a più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto). Il valore del Limite può modificarsi annualmente in funzione dell'ammontare complessivo delle Riserve matematiche dei contratti collegati alla Gestione separata. Alla data di liquidazione del valore di riscatto, in caso di superamento del Limite - anche per effetto del cumulo del valore di riscatto richiesto con Operazioni di riscatto effettuate nei 30 giorni precedenti - il valore di riscatto viene corrisposto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni. La Società potrà liquidare in un'unica soluzione l'intero valore di riscatto qualora ciò non rechi grave pregiudizio alla collettività dei Contraenti di contratti collegati alla Gestione separata.

Il Contraente può ottenere informazioni relative ai valori di riscatto inoltrando richiesta scritta a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Tel. 848.800.074 - Fax 051.7096616 - e-mail: riscattivita@unipolsai.it

Le informazioni sono reperibili anche presso l'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione F per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto del Capitale Rivalutabile precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

18. Operazioni di Ribilanciamento

Il Contraente, dopo che siano trascorsi i trenta giorni relativi al periodo di recesso, ha la facoltà di richiedere operazioni di Ribilanciamento che consistono nel Passaggio dal Capitale Rivalutabile al Capitale in Quote, o viceversa.

La richiesta di Ribilanciamento deve riportare, nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo prescelto, la Percentuale di allocazione nel Fondo interno in base alla quale sarà effettuata l'operazione.

Il Ribilanciamento non è consentito nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

Si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli sulle operazioni di Ribilanciamento

e al precedente punto 10.1.3 per i relativi costi.

È anche possibile affidare alla Società la scelta della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e la decisione delle operazioni di Ribilanciamento, mediante adesione (alla conclusione del contratto o successivamente) al Bilanciamento Gestito dalla Società. Il Contraente può in ogni momento revocare l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società. Si rinvia all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli.

A seguito del Ribilanciamento, la Società invierà al Contraente una comunicazione con i dettagli dell'operazione effettuata.

Qualora la Società intendesse proporre al Contraente la possibilità di Passaggio a nuovi Fondi interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota informativa, la stessa si impegna a consegnare preventivamente l'estratto della Nota informativa debitamente aggiornata, unitamente al Regolamento del nuovo Fondo interno.

19. Modifica del Profilo (Switch)

Il Contraente, dopo che siano trascorsi i trenta giorni relativi al periodo di recesso, ha la facoltà di richiedere la modifica del Profilo inizialmente scelto (Switch).

La richiesta di Switch deve riportare la Percentuale di allocazione nel Fondo interno, nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal nuovo Profilo scelto. A seguito della richiesta di Switch la Società procede al Ribilanciamento in base alle operazioni descritte all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazioni.

La modifica del Profilo non è consentita nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

Si rinvia all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli e al precedente punto 10.1.3 per la quantificazione dei costi.

A seguito della modifica del Profilo, la Società invierà al Contraente una comunicazione con i dettagli dell'operazione effettuata.

Qualora la Società intendesse proporre al Contraente la possibilità di Passaggio a nuovi Fondi interni istituiti successivamente alla redazione della presente Nota informativa, la stessa si impegna a consegnare preventivamente l'estratto della Nota informativa debitamente aggiornata, unitamente al Regolamento del nuovo Fondo interno.

20. Revoca della proposta

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il contratto si intende concluso alla data di decorrenza, con la firma della Proposta di Polizza ed il versamento del premio da parte del Contraente, pertanto il diritto di ripensamento è esercitabile esclusivamente attraverso il diritto di recesso.

21. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente:

- se la richiesta perviene prima che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto,
- se la richiesta perviene dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote acquisite con il versamento del premio o a seguito di Bilanciamento gestito, determinato in base alla differenza tra il valore unitario di acquisizione delle Quote ed il valore unitario delle Quote stesse il terzo giorno lavorativo in Italia della settimana successiva a quella di ricevimento da

parte della Società della comunicazione di recesso.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta o nella Proposta di Polizza, nell'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 10.1.1 della sezione D della presente Nota Informativa.

22. Documentazione da consegnare alla Società per la liquidazione delle prestazioni e termini di prescrizione

Si rinvia all'Art. 23 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.

I pagamenti dovuti vengono effettuati dalla Società entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione richiesta completa.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita – ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

23. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana.

24. Lingua in cui è redatto il contratto

Il contratto, ogni documento ad esso allegato e le comunicazioni in corso di contratto sono redatti in lingua italiana.

25. Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto (i) la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero (ii) un servizio assicurativo, ovvero (iii) il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti

Via della Unione Europea n. 3/B, 20097 San Donato Milanese (MI)

Fax: 02.51815353 e-mail: reclami@unipolsai.it

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito www.unipolsai.it

I reclami relativi al comportamento dell'Agente, inclusi i relativi dipendenti e collaboratori, possono essere inoltrati per iscritto anche all'Agenzia di riferimento.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) del contraente di Polizza.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B (Broker) e D (Banche, Intermediari Finanziari ex art. 107 del TUB, SIM e Poste Italiane – Divisione servizi di banco posta) del Registro Unico Intermediari, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario e saranno da esso gestiti dando riscontro al reclamante entro il termine massimo di 45 giorni.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1. Se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), il termine massimo di riscontro è di 60 giorni.

I reclami indirizzati per iscritto all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito internet dell'IVASS e della Società, contengono:

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;

- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'IVASS.

Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società www.unipolsai.it e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto, ove previste.

Per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte, il reclamante avente il domicilio in Italia può presentare il reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

Si ricorda che nel caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo, fatta salva in ogni caso la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria, il reclamante potrà ricorrere ai seguenti sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie:

- procedimento di mediazione innanzi ad un organismo di mediazione ai sensi del Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28 (e successive modifiche e integrazioni); il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale; a tale procedura si accede mediante un'istanza da presentare presso un organismo di mediazione tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
- procedura di negoiazione assistita ai sensi del Decreto Legge 12 settembre 2014 n. 132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n. 162); a tale procedura si accede mediante la stipulazione fra le parti di una convenzione di negoziazione assistita tramite l'assistenza di un avvocato di fiducia, con le modalità indicate nel predetto Decreto;
- procedura di arbitrato ove prevista dalle Condizioni di Assicurazione.

26. Informativa in corso di contratto

La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (www.unipolsai.it), un'apposita Area Riservata, a cui il Contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. Il Contraente ha, pertanto, la facoltà di ottenere, mediante processo di "auto registrazione", le credenziali personali identificative necessarie per l'accesso seguendo le istruzioni riportate nell'Area Riservata stessa.

La Società invierà, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, l'estratto conto della posizione assicurativa che riepiloga le operazioni effettuate nell'ultimo anno (dettaglio dei premi versati, dei riscatti parziali, delle operazioni di Ribilanciamento e Switch) che abbiano comportato l'investimento o il disinvestimento di Quote oppure la variazione del Capitale Rivalutabile; inoltre saranno indicati il cumulo dei premi versati, il numero delle Quote disponibili sul contratto e il relativo controvalore, l'ammontare del capitale adeguato e la misura di adeguamento.

Unitamente sarà inviato l'aggiornamento dei dati storici di cui alla successiva sezione G e alla sezione 6.b) della Scheda Sintetica.

La Società si impegna inoltre a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il controvalore delle Quote complessivamente detenute si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti riferiti al Capitale in Quote, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

La Società informerà il Contraente delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nel presente Fascicolo informativo, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto. La Società comunicherà per iscritto ai Contraenti le modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo derivanti da future innovazioni normative. Le variazioni non derivanti da innovazioni normative potranno essere comunicate per iscritto o, in alternativa, tramite pubblicazione sul sito Internet della Società.

27. Conflitto di interessi

Nella presente sezione sono descritte le possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.

La Società può trovarsi in particolari situazioni di conflitto di interessi in occasione delle attività di investimento e disinvestimento concernente gli attivi della Gestione separata nonché del Fondo interno e di attività connesse, ad esempio di deposito, in particolare quando l'emittente di tali attivi o la controparte della Società sia un soggetto che si trovi con quest'ultima, o con società del Gruppo, in rapporti di Gruppo o di affari.

La Società ha adottato idonee procedure in relazione ai rapporti di Gruppo, per individuare e gestire le suddette situazioni al fine di salvaguardare l'interesse dei Contraenti; in particolare la Società ha previsto specifiche disposizioni interne in materia di operazioni infragruppo e ha elaborato una procedura per l'effettuazione di operazioni con parti correlate.

Con riferimento alla Gestione separata, il rendimento della stessa beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

Si rinvia al rendiconto annuale della predetta Gestione per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse ai Contraenti.

Con riferimento al Fondo interno, la Società assicura che gli eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento vengano interamente versati nel Fondo a beneficio dei Contraenti delle polizze. La quantificazione delle utilità annue attribuite al patrimonio del Fondo sarà contenuta nel rendiconto di gestione annuale del Fondo interno.

Si segnala che le quote o azioni di OICR e gli strumenti finanziari e monetari oggetto d'investimento possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Le quote o azioni di OICR emessi, promossi o gestiti dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati) non potranno superare il 25% del patrimonio del Fondo interno.

Nell'ambito delle attività di distribuzione si segnala una potenziale situazione di conflitto di interesse qualora il soggetto collocatore abbia un proprio interesse alla promozione e alla distribuzione del contratto, in quanto Società del Gruppo e percipiente un compenso per l'attività di distribuzione del contratto mediante retrocessione di parte dei costi gravanti sul contratto.

La Società opera, in ogni caso, in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e ad ottenere per essi il miglior risultato possibile.

F. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI (CAPITALE RIVALUTABILE)

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata ed è riferita esclusivamente alla componente di Capitale Rivalutabile.

Gli sviluppi delle prestazioni e dei valori di riscatto di seguito riportati, sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

Le elaborazioni che seguono sono riferite alla seguente combinazione assicurativa:

- Età dell'Assicurato:	42 anni
- Sesso dell'Assicurato:	qualunque
- Durata del contratto:	15 anni
- Durata pagamento premi:	15 anni
- Frequenza dei versamenti:	annuale
- Premio unico ricorrente:	Euro 3.000,00
- Percentuale del premio destinata alla componente di Capitale Rivalutabile:	40,00%
- Premio destinato alla componente di Capitale Rivalutabile:	Euro 1.200,00

LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:**A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 0,50%
- Capitale rivalutabile iniziale: Euro 1.182,00

Anni trascorsi	Premio	Cumulo dei premi	Capitale alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.220,00	1.220,00	1.187,91	1.199,79	-
2	1.200,00	2.420,00	2.388,71	2.412,60	2.323,99
3	1.200,00	3.620,00	3.595,51	3.631,46	3.536,57
4	1.200,00	4.820,00	4.808,34	4.856,42	4.755,25
5	1.200,00	6.020,00	6.027,24	6.087,51	5.992,10
6	1.200,00	7.220,00	7.252,23	7.324,75	7.247,23
7	1.200,00	8.420,00	8.488,16	8.573,05	8.483,16
8	1.200,00	9.620,00	9.730,28	9.827,59	9.725,28
9	1.200,00	10.820,00	10.978,61	11.033,51	10.973,61
10	1.200,00	12.020,00	12.233,18	12.294,35	12.228,18
11	1.200,00	13.220,00	13.494,02	13.561,49	13.489,02
12	1.200,00	14.420,00	14.761,16	14.834,97	14.756,16
13	1.200,00	15.620,00	16.034,64	16.114,82	16.029,64
14	1.200,00	16.820,00	17.314,49	17.401,07	17.309,49
15	1.200,00	18.020,00	18.600,74	18.693,75	18.595,74

I valori sopra indicati si riferiscono alla sola componente di Capitale Rivalutabile.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato destinato alla componente di Capitale Rivalutabile, potrà avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 6 anni di durata contrattuale.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%(*)
- **(*) il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente**
- Commissione trattenuta: 1,80 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito: 0,20%
- Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 0,50%
- Capitale rivalutabile iniziale: Euro 1.182,00

Anni trascorsi	Premio	Cumulo dei premi	Capitale alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	1.220,00	1.220,00	1.187,91	1.199,79	-
2	1.200,00	2.420,00	2.388,71	2.412,60	2.323,99
3	1.200,00	3.620,00	3.595,51	3.631,46	3.536,57
4	1.200,00	4.820,00	4.808,34	4.856,42	4.755,25
5	1.200,00	6.020,00	6.027,24	6.087,51	5.992,10
6	1.200,00	7.220,00	7.252,23	7.324,75	7.247,23
7	1.200,00	8.420,00	8.488,16	8.573,05	8.483,16
8	1.200,00	9.620,00	9.730,28	9.827,59	9.725,28
9	1.200,00	10.820,00	10.978,61	11.033,51	10.973,61
10	1.200,00	12.020,00	12.233,18	12.294,35	12.228,18
11	1.200,00	13.220,00	13.494,02	13.561,49	13.489,02
12	1.200,00	14.420,00	14.761,16	14.834,97	14.756,16
13	1.200,00	15.620,00	16.034,64	16.114,82	16.029,64
14	1.200,00	16.820,00	17.314,49	17.401,07	17.309,49
15	1.200,00	18.020,00	18.600,74	18.693,75	18.595,74

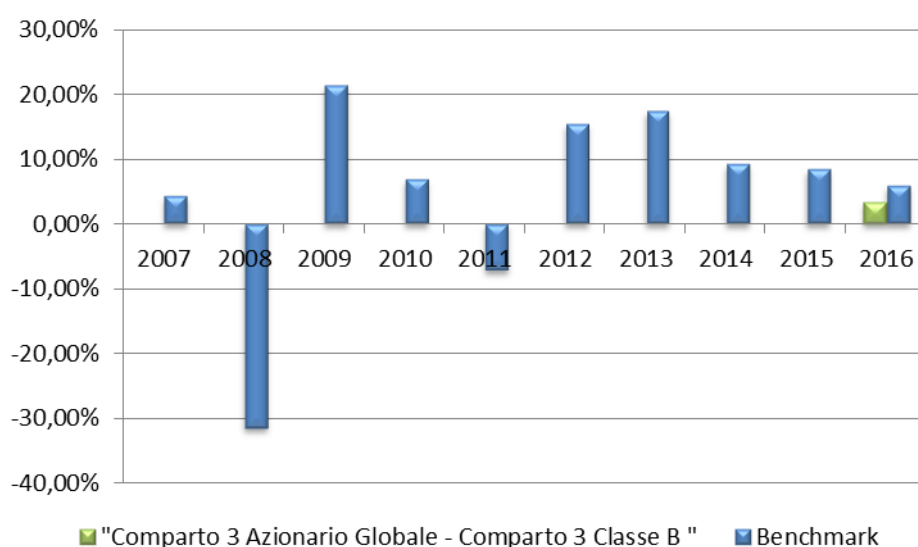
I valori sopra indicati si riferiscono alla sola componente di Capitale Rivalutabile.

G. DATI STORICI DEL FONDO INTERNO**28. Dati storici di rendimento**

I grafici seguenti consentono di confrontare la performance del Fondo interno con quella del Benchmark adottato come parametro oggettivo di riferimento per la politica di investimento del Fondo interno stesso. Dall'11/04/2016 il benchmark del Fondo è variato sostituendo gli indici azionari di tipo Price Index con i corrispondenti indici azionari di tipo Total Return Net Dividend; i grafici sottostanti riportano l'andamento del benchmark adottato da tale data.

Si evidenzia che la performance del Fondo interno risente dei costi sullo stesso gravanti mentre il Benchmark, in quanto indice teorico, non è gravato di costi.

Poiché la Classe di quote "Comparto 3 Classe B" del Fondo "Comparto 3 Azionario Globale" è stata istituita il 01/10/2015, i rendimenti annui precedenti al 2016 non sono disponibili.

Rendimento annuo del Fondo e del Benchmark degli ultimi 10 anni solari**Andamento del Fondo e del Benchmark nell'ultimo anno solare**

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

29. Dati storici di rischio

La tabella seguente riporta il confronto tra la classe di volatilità dichiarata (ex-ante), quella rilevata (ex-post) risultante dall'ultimo rendiconto annuale disponibile e del Benchmark.

Volatilità	attesa	realizzata	Benchmark
	10% - 24,99%	13,65%	13,99%

30. Total Expenses Ratio (TER): costi effettivi del Fondo interno

La tabella seguente riporta, per ogni anno solare dell'ultimo triennio, l'incidenza delle singole voci di costo gravanti sul Fondo, nonché l'incidenza complessiva di tutti i costi denominata TER (Total Expenses Ratio). L'incidenza è ottenuta come rapporto percentuale fra i costi rimasti a carico del Fondo nell'anno solare considerato ed il patrimonio medio rilevato nell'anno in coerenza con la periodicità di valorizzazione delle Quote.

Costi e spese a carico del Fondo interno	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
• commissione di gestione	n.d.	n.d.	1,80%
• TER degli OICR sottostanti	n.d.	n.d.	0,40%
• spese di amministrazione e custodia	n.d.	n.d.	0,00%
• spese di revisione e certificazione	n.d.	n.d.	0,01%
• spese legali e giudiziarie	n.d.	n.d.	0,00%
• spese di pubblicazione	n.d.	n.d.	0,01%
• altri oneri	n.d.	n.d.	0,00%
Totale (TER)	n.d.	n.d.	2,22%

La Classe di quote "Comparto 3 Classe B" del Fondo "Comparto 3 Azionario Globale" è stata istituita il 01/10/2015, non è pertanto disponibile il TER relativo ad anni precedenti il 2016.

31. Turnover di portafoglio del Fondo interno

La tabella seguente riporta, per ogni anno solare dell'ultimo triennio, il tasso di movimentazione del portafoglio (Turnover) nonché il peso percentuale delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo Gruppo della Società. Il Turnover del portafoglio del Fondo interno è dato dal rapporto percentuale tra il volume delle compravendite di strumenti finanziari effettuate nell'anno solare - al netto di quelle per l'investimento/disinvestimento di Quote - e il patrimonio medio rilevato nell'anno in coerenza con la periodicità di valorizzazione delle Quote; è quindi una misura di quanto il portafoglio viene movimentato dal gestore e di quanto dinamica sia stata la gestione. Fornisce anche un'indicazione indiretta dell'incidenza dei costi di negoziazione: una gestione particolarmente dinamica comporta una maggiore incidenza di tali oneri.

	Anno 2014	Anno 2015	Anno 2016
Turnover	23,48%	0%	88,82%
Incidenza delle compravendite tramite intermediari del Gruppo	0%	0%	0%

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Direttore Generale

Matteo Laterza



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**ASSICURAZIONE MISTA MULTIRAMO CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI E UNIT LINKED A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (TARIFFA U35001K)**

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2018

Premessa**Disciplina del contratto**

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni di Assicurazione che seguono;
- da quanto stabilito nel documento di Polizza o Proposta di Polizza e nelle eventuali appendici firmate dalle parti;
- dalle disposizioni della legge italiana.

ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO. PRESTAZIONI ASSICURATE

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione mista multiramo, con partecipazione agli utili e unit linked, a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono collegate in parte al rendimento di una Gestione separata di attivi (Capitale Rivalutabile) ed in parte al valore delle Quote di un Fondo interno (Capitale in Quote).

La Società s'impegna a corrispondere ai Beneficiari designati:

- alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato è in vita, il Capitale Assicurato oppure
- al momento del decesso, se si verifica prima della scadenza contrattuale, il Capitale Assicurato maggiorato di un Bonus, sotto forma di maggiorazione in percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 1,0% per età inferiore o pari a 50 anni; 0,50% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,10% per età superiore a 70 anni. L'età assicurativa è calcolata in anni interi alla data del decesso, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario. L'importo del Bonus non può comunque superare 50.000,00 euro.

Il Capitale Assicurato è dato dalla somma del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote - e, pertanto, può risultare inferiore ai premi versati - secondo quanto sotto indicato.

Capitale Rivalutabile: i capitali rivalutabili iniziali sono adeguati annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata denominata "R.E. UnipolSai", secondo quanto previsto nei successivi Artt. 12 e 13.

Capitale in Quote: gli importi da investire in Quote sono convertiti in quote della Classe di quote "Comparto 3 Classe B" (di seguito Quote), del Fondo interno denominato "Comparto 3 Azionario Globale". Il Capitale in Quote è pari al controvalore delle Quote che risultano essere attribuite al contratto aumentato dell'importo da investire in Quote qualora non sia stato ancora convertito in Quote; pertanto il valore del Capitale in Quote dipende dall'andamento del valore unitario delle Quote stesse.

Il Capitale Assicurato viene progressivamente acquisito mediante il versamento dei premi. Ciascun premio versato (unico ricorrente o aggiuntivo), al netto dei costi di cui successivo Art. 9, costituisce l'importo complessivo da investire con il quale viene acquisito in parte il Capitale Rivalutabile (capitale rivalutabile iniziale) ed in parte il Capitale in Quote (importo da investire in Quote) in funzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e nella Gestione separata scelta dal Contraente, o vigente per il contratto in caso di adesione al bilanciamento Gestito dalla Società, al momento del versamento del premio.

ART. 2 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

ART. 3 BENEFICIARI

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in polizza, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento ed è revocabile o modificabile nelle stesse forme, precisando i Beneficiari ed il contratto per i quali viene effettuata la revoca o la modifica.

In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

Diritto proprio del Beneficiario

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (Art. 1920 del Codice Civile).

ART. 4 DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO. ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

La data di decorrenza del contratto è indicata in Polizza o nella Proposta di Polizza ed è la data in cui ha inizio la durata contrattuale.

L'assicurazione entra in vigore a condizione che sia stato pagato il primo premio:

- dalle ore 24.00 della data di conclusione del contratto, ovvero
- dalle ore 24.00 del giorno indicato in Polizza quale data di decorrenza, se la stessa sia successiva a quella in cui il contratto è concluso.

Qualora il versamento del premio venisse effettuato dopo le date di cui ai due punti precedenti, l'assicurazione entrerà in vigore alle ore 24.00 del giorno del versamento del premio.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, l'assicurazione entra in vigore dalle ore 24.00 della data di conclusione.

ART. 5 DURATA DEL CONTRATTO

Per durata del contratto s'intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- richiesta di riscatto totale;
- scadenza contrattuale.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO. DIRITTO DI RECESSO

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha ricevuto comunicazione scritta dell'accettazione della Proposta dalla Società o, in mancanza, nel momento in cui la Polizza è stata sottoscritta da entrambe le parti ovvero la Società abbia consegnato al Contraente la Polizza dalla stessa sottoscritta.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il contratto si intende concluso alla data di decorrenza, con la firma della Proposta di Polizza ed il versamento del premio da parte del Contraente.

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente:

- se la richiesta perviene prima che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto,
- se la richiesta perviene dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote, acquisite con il versamento del premio o a seguito di Bilanciamento gestito di cui al successivo Art. 16, determinato in base alla differenza tra il valore unitario di acquisizione delle Quote ed il valore unitario delle Quote stesse il terzo giorno lavorativo (definito al successivo Art. 14) della settimana successiva a quella di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta o nella Proposta di Polizza e al successivo Art. 9.

ART. 7 RISCHIO DI MORTE

In caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo, calcolato alla data del decesso, come descritto al precedente Art. 1.

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali, con l'esclusione del decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.

ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO

Il presente contratto prevede il versamento di una serie di premi unici ricorrenti, secondo un piano di pagamento la cui durata coincide con la durata del contratto se questa non supera i 20 anni, altrimenti coincide con i primi 20 anni della durata del contratto.

Il premio unico ricorrente, indicato in polizza, è di ammontare costante ed è dovuto non oltre la morte dell'Assicurato.

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato, a scelta del Contraente, con frequenza annuale, semestrale o mensile.

La scadenza del primo premio unico ricorrente coincide con la data di decorrenza del contratto. La scadenza dei premi unici successivi è determinata in base alla frequenza di versamento prescelta.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio (euro)	
	minimo	massimo
annuale	1.200,00	9.000,00
semestrale	600,00	4.500,00
mensile	100,00	750,00

In ogni caso, alla conclusione del contratto il Contraente deve versare in unica soluzione - a titolo di premio anticipato per il primo anno - l'intero ammontare dei premi unici ricorrenti del primo anno.

Nel rispetto dei limiti indicati nella tabella precedente, il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo del premio unico ricorrente e/o la frequenza di pagamento. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento dei premi unici ricorrenti potrà avvenire solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. Ogni modifica decorre dal primo anniversario della data di decorrenza del contratto immediatamente successivo alla data di ricevimento della richiesta. La richiesta di modifica dovrà essere comunicata con un preavviso di almeno novanta giorni qualora il

pagamento del premio venga effettuato tramite Addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit).

Nel corso della durata contrattuale, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, è inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. È consentito al massimo il versamento di tre premi aggiuntivi per ogni anno assicurativo; l'importo di ogni singolo versamento aggiuntivo non può essere inferiore a 500,00 euro né superiore a 10.000,00 euro e la somma dei premi aggiuntivi versati in ogni anno assicurativo non può essere superiore a 20.000,00 euro.

Non è possibile effettuare versamenti di premi aggiuntivi nei quindici giorni che precedono ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, né nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

Ogni premio deve essere pagato alla scadenza pattuita, contro quietanza emessa dalla Società, presso la sede di quest'ultima o presso l'Intermediario cui è assegnato il contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Ogni versamento deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico, che abbiano quale beneficiario la Società o l'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità

In ogni caso il primo premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente intestato alla Società. Il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.

In caso di estinzione del conto corrente bancario, il Contraente potrà rivolgersi a: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna - tel. 051/50.77.647 - fax 051/ 5076627-638 - e-mail: clienti.vita@unipolsai.it, che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire il rapporto contrattuale.

Per il pagamento del premio unico ricorrente sono consentiti venti giorni dalla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente.

Per il pagamento degli eventuali premi aggiuntivi sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice.

Per la componente di Capitale Rivalutabile, ai fini dell'adeguamento del capitale rivalutabile iniziale viene determinata una data di accredito del premio che sarà:

- pari alla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente o alla data di decorrenza dell'appendice relativa ad un premio aggiuntivo riportata nell'appendice stessa, se il premio è incassato entro i cinque giorni successivi;
- pari alla data del versamento, se il premio è incassato dopo i cinque giorni successivi.

ART. 9 COSTI SUL PREMIO – IMPORTO COMPLESSIVO DA INVESTIRE

I costi applicati al premio, unico ricorrente e aggiuntivo, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto da corrispondere in aggiunta al premio anticipato per il primo anno: 40,00 euro;
- costi fissi, trattenuti a titolo di costi di gestione:
 - da ogni premio unico ricorrente successivo al premio anticipato per il primo anno, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
annuale	3,00
semestrale	2,00
mensile	1,00

- da ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, ottenuti applicando ad ogni singolo

premio versato - al netto dei costi di emissione, in caso di premio anticipato per il primo anno, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al premio anticipato per il primo anno o aggiuntivi, sopra indicati - l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo Premi Attivi raggiunto con il premio versato stesso, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Costi
Inferiore a 5.000,00 euro	1,5%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 20.000,00 euro	0,8%
Uguale o superiore a 20.000,00 euro ma inferiore a 75.000,00 euro	0,4%
Uguale o superiore a 75.000,00 euro	0,0%

Il Cumulo Premi Attivi è inizialmente uguale al primo premio versato; ad ogni versamento successivo si incrementa del premio versato e ad ogni riscatto parziale si riduce della stessa percentuale in cui si è ridotto il Capitale Assicurato per effetto del riscatto parziale medesimo.

Ogni premio versato al netto dei costi costituisce l'importo complessivo da investire.

Moltiplicando l'importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione nel Fondo interno vigente alla data del versamento del premio, secondo quanto stabilito al successivo Art. 11, si ottiene l'importo da investire in Quote. Il numero di Quote acquisite sarà pari al rapporto fra l'importo da investire in Quote ed il valore unitario delle Quote relativo al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella di pagamento del premio.

Il capitale rivalutabile iniziale è pari alla differenza fra l'importo complessivo da investire e l'importo da investire in Quote.

ART. 10 INTERRUZIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente ha facoltà in qualsiasi momento di interrompere il pagamento dei premi unici ricorrenti, mantenendo in vigore il contratto per il capitale già acquisito al momento dell'interruzione.

In caso d'interruzione, il Contraente può richiedere, in qualunque momento nel corso della durata del piano di pagamento dei premi, di riprendere il pagamento dei premi unici ricorrenti da una delle successive scadenze di pagamento di premio.

ART. 11 PERCENTUALE DI ALLOCAZIONE NEL FONDO INTERNO

La Percentuale di allocazione iniziale nel Fondo interno viene stabilita dal Contraente alla conclusione del contratto e può essere successivamente modificata mediante le operazioni di Ribilanciamento di cui al successivo Art. 15, fermo restando il rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo scelto dal Contraente stesso fra i seguenti:

PROFILO	PERCENTUALE DI ALLOCAZIONE NEL FONDO INTERNO	
	Minima	Massima
Equilibrato	20%	<40%
Dinamico	40%	60%

Mediante adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società, di cui al successivo Art. 16, il Contraente affida alla Società l'individuazione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno nonché la decisione delle operazioni di Ribilanciamento nel rispetto comunque dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo scelto.

Il Contraente può richiedere alla Società la modifica del Profilo precedentemente scelto, con le modalità e nei termini di cui al successivo Art. 17.

Per effetto delle oscillazioni del valore unitario delle Quote e dell'andamento del Capitale Rivalutabile, il rapporto fra il Capitale in Quote e il Capitale Assicurato potrà risultare anche sensibilmente diverso dalla Percentuale di allocazione nel Fondo interno vigente per il contratto, nonché inferiore alla percentuale minima o superiore alla percentuale massima del Profilo scelto.

Il Profilo e la Percentuale di allocazione nel Fondo interno inizialmente stabiliti sono indicati in Polizza o Proposta di Polizza.

ART. 12 ADEGUAMENTO DEL CAPITALE – CAPITALE RIVALUTABILE

12.1 Adeguamento del capitale rivalutabile

La data di rivalutazione relativa alla componente del Capitale Rivalutabile è fissata il 31/12 di ogni anno.

Ad ogni capitale rivalutabile iniziale si applicano gli adeguamenti in funzione del rendimento della Gestione separata, a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato, determinata con i criteri di cui al precedente Art. 8, o dalla data del Passaggio, determinata con i criteri di cui al successivo Art. 15, nel caso di Ribilanciamenti che abbiano comportato un incremento del Capitale Rivalutabile.

Ad ogni data di rivalutazione, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale adeguato complessivo si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- 1) il capitale rivalutabile iniziale relativo al primo premio versato (in corrispondenza della prima data di rivalutazione) o il capitale adeguato complessivo quale risulta alla precedente data di rivalutazione (in corrispondenza delle successive date di rivalutazione), viene adeguato per il periodo trascorso dalla data di accredito del primo premio versato o dalla precedente data di rivalutazione,
- 2) all'importo di cui al punto 1) viene sommato il capitale rivalutabile iniziale relativo a ciascun premio versato e/o a ciascun Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile nel corso dell'ultimo anno solare, ciascuno adeguato per il periodo trascorso dalla rispettiva data di accredito del premio o data del Passaggio,
- 3) l'importo di cui al precedente punto 2) viene diminuito dei capitali determinati come stabilito agli Artt. 15 e 18, in funzione di ogni eventuale riscatto parziale e/o Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile nel corso dell'ultimo anno solare, ciascuno adeguato per il periodo trascorso dalla rispettiva data di riscatto o data del Passaggio.

Ai fini di cui ai precedenti punti 1), 2) e 3), ciascun capitale si adegua di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di adeguamento di cui al successivo Art. 13, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per l'adeguamento sia inferiore ad un anno.

12.2 Capitale Rivalutabile e rivalutazione del capitale

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, di riscatto parziale o totale del contratto oppure di Ribilanciamento, se precedenti, il Capitale Rivalutabile sarà pari al maggior valore tra:

- ✓ il capitale adeguato complessivo determinato, con il metodo precedentemente descritto al par. 12.1, alla data di calcolo considerata (data di scadenza, di decesso, di riscatto o del Passaggio);
- ✓ il capitale minimo dato dalla somma dei capitali rivalutabili iniziali derivanti da ciascun premio versato o da ogni Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile, ciascuno capitalizzato dalla rispettiva data di accredito del premio o data del Passaggio fino alla data di calcolo considerata, applicando il tasso di rendimento annuo minimo garantito pari allo 0,50%, diminuita degli importi determinati come stabilito agli Artt. 15 e 18, in funzione di ogni eventuale riscatto parziale e/o Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile, ciascuno capitalizzato dalla rispettiva data di riscatto o data del Passaggio fino alla data di calcolo considerata, applicando il tasso di rendimento annuo minimo garantito pari allo 0,50%.

L'adeguamento e la capitalizzazione sono effettuati sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

ART. 13 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO - Gestione separata R.E. UnipolSai

Per la componente di Capitale Rivalutabile, il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce un adeguamento annuo delle prestazioni assicurate nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata R.E. UnipolSai attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Secondo quanto stabilito dal citato Regolamento, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata, realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi

immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento costituisce la base di calcolo per determinare la misura di adeguamento da attribuire ai contratti con data di rivalutazione, di scadenza, di decesso, di riscatto o del Passaggio che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

Misura di adeguamento

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, al netto della commissione trattenuta dalla Società pari a 1,80 punti percentuali.

La misura annua di adeguamento coincide con il tasso di rendimento attribuito.

La misura di adeguamento può essere inferiore a 0,00%.

ART. 14 CAPITALE IN QUOTE - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E DATE DI VALORIZZAZIONE

Il Capitale in Quote è collegato al valore delle quote della Classe di quote "Comparto 3 Classe B" (già definite come Quote all'Art. 1 che precede) del Fondo interno Comparto 3 Azionario Globale.

Il Fondo interno si articola in tre Classi di quote – Classe di quote "Comparto 3 Classe A", Classe di quote "Comparto 3 Classe B" e Classe di quote "Comparto 3 Classe C" - che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione su di esse gravante, secondo quanto previsto agli Artt. 3 e 5 del Regolamento del Fondo interno che forma parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione.

Il valore complessivo netto del Fondo interno viene aggiornato a seguito della variazione del numero delle quote di ciascuna Classe conseguente ad ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote.

Tutte le quote, appartenenti alla stessa Classe, sono di uguale valore. Il valore unitario delle quote, per ciascuna Classe, viene determinato alle date di valorizzazione e con le modalità stabilite dal Regolamento del Fondo interno.

Il controvalore delle Quote del Fondo presenti nel contratto è dato dal prodotto tra il numero delle Quote che risultano essere attribuite al contratto ed il valore unitario delle Quote stesse.

Il valore unitario delle Quote del Fondo è riferito al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui, a seconda della circostanza ricorrente, è intervenuto:

- il pagamento del corrispondente premio versato dal Contraente, nel caso di attribuzione delle Quote;
- la ricezione della documentazione completa nel caso di decesso dell'Assicurato, di recesso, di richiesta di Ribilanciamento o di riscatto totale o parziale.

Il valore unitario della Quota per la determinazione del controvalore alla scadenza contrattuale è pari al valore unitario che la stessa Quota ha il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana precedente quella della data di scadenza.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore delle Quote sarà quello rilevato alla chiusura del primo giorno lavorativo utile successivo.

ART. 15 RIBILANCIAMENTO

Il Contraente, dopo che siano trascorsi i trenta giorni relativi al periodo in cui può essere esercitato il diritto di recesso di cui al precedente Art. 6, può chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R., il Ribilanciamento fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote. La richiesta deve indicare, nel rispetto dei limiti del Profilo di cui al precedente Art. 11, la nuova Percentuale di allocazione nel Fondo interno in base alla quale sarà effettuata l'operazione.

Il Ribilanciamento non è consentito nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto. Eventuali richieste pervenute in detto periodo non saranno effettuate.

Per ciascun anno assicurativo la prima operazione di Ribilanciamento effettuata su richiesta del Contraente o a seguito di Switch è gratuita. Per ciascuna successiva operazione effettuata nello stesso anno assicurativo è prevista una commissione pari a 15,00 euro.

Il Ribilanciamento consiste nelle attività sotto descritte, intendendo con "data del Ribilanciamento" la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di Ribilanciamento e con "data del Passaggio" il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui cade la data del Ribilanciamento; in caso di richiesta di Ribilanciamento ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, per "data del Ribilanciamento" si intenderà il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio:

- a) l'importo complessivo da investire relativo ai premi versati contestualmente o successivamente alla data del Ribilanciamento sarà investito in Quote e in Capitale Rivalutabile in base alla Percentuale di allocazione nel Fondo interno indicata nella richiesta stessa;
- b) viene determinato l'ammontare che si ottiene moltiplicando il Capitale Assicurato, riferito alla data del Ribilanciamento relativamente al Capitale in Quote e alla data del Passaggio relativamente al Capitale Rivalutabile, per la suddetta Percentuale di allocazione;
- c) l'ammontare di cui al punto b) viene confrontato con quello del Capitale in Quote, riferito alla data del Ribilanciamento, in base all'ultimo valore unitario delle Quote disponibile;
- d.1) se il Capitale in Quote è maggiore dell'ammontare di cui al punto b) e la differenza è almeno pari a 250,00 euro, alla data del Passaggio viene effettuato il seguente Passaggio dal Capitale in Quote al Capitale Rivalutabile: dalle Quote disponibili sul contratto viene disinvestito un numero di Quote pari al rapporto fra l'importo corrispondente a detta differenza e il valore unitario delle Quote riferito alla data del Passaggio; il Capitale Rivalutabile viene incrementato di un importo (capitale rivalutabile iniziale) pari alla suddetta differenza diminuita dell'eventuale commissione di Ribilanciamento;
- d.2) se l'ammontare di cui al punto b) è maggiore del Capitale in Quote e la differenza è almeno pari a 250,00 euro, alla data del Passaggio viene effettuato il seguente Passaggio dal Capitale Rivalutabile al Capitale in Quote: il Capitale Rivalutabile viene diminuito dell'importo, corrispondente alla suddetta differenza, da passare al Capitale in Quote; detto importo, diminuito dell'eventuale commissione di Ribilanciamento, costituisce l'importo da investire in Quote, utilizzato per acquisire un numero di Quote pari al rapporto fra lo stesso importo da investire in Quote e il valore unitario delle Quote riferito alla data del Passaggio;
- d.3) se, invece, la differenza fra i due ammontari considerati al precedente punto c) non raggiunge il minimo di 250,00 euro, non viene effettuato alcun Passaggio.

La diminuzione del Capitale Rivalutabile di cui al precedente punto d.2), comporta la riduzione sia del capitale adeguato complessivo sia del capitale minimo, ciascuno dei quali viene diminuito di un importo ottenuto moltiplicando lo stesso, calcolato alla data del Passaggio in base a quanto previsto al precedente Art. 12.2, per una percentuale di riduzione calcolata come rapporto tra l'importo da passare al Capitale in Quote, determinato come descritto allo stesso punto d.2), ed il Capitale Rivalutabile calcolato alla data del Passaggio.

ART. 16 BILANCIAMENTO GESTITO DALLA SOCIETÀ'

L'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società è gratuita e può essere chiesta sia al momento della conclusione del contratto (in tal caso risulta indicato in Polizza o Proposta di Polizza) sia successivamente mediante raccomandata A.R. alla Società.

Alle operazioni di Ribilanciamento effettuate dalla Società nell'ambito del Bilanciamento Gestito non si applica la commissione di Ribilanciamento di cui al precedente Art. 15 né il limite minimo previsto per effettuare le operazioni di Passaggio di cui al punto d.3) dello stesso Art. 15.

Nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società per "data del Ribilanciamento" si intende la data decisa dalla Società per effettuare le operazioni Ribilanciamento.

Un'eventuale richiesta di Ribilanciamento effettuata dal Contraente dopo l'adesione al Bilanciamento Gestito, costituisce anche disdetta del Bilanciamento Gestito stesso. Pertanto la Società provvederà a ulteriori operazioni di Ribilanciamento solo se esplicitamente richieste dal Contraente, fermo restando che, dopo la disdetta, il Contraente potrà nuovamente chiedere l'adesione al Bilanciamento Gestito.

Il Contraente può in ogni momento revocare l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società mediante raccomandata A.R.

Nell'ambito del Bilanciamento Gestito, per ciascun Profilo e in coerenza con le finalità dello stesso, la Società individua la Percentuale di allocazione nel Fondo interno e decide le date in cui effettuare ogni operazione di Ribilanciamento, nonché la sua entità, sulla base dei seguenti criteri:

- a) previsioni macroeconomiche, in particolare le previsioni di crescita dell'economia rappresentate dal PIL. Il miglioramento delle previsioni di crescita del PIL costituisce un elemento di maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di aumento della Percentuale di allocazione nel Fondo interno; il peggioramento delle previsioni di crescita del PIL fornisce, invece, un'indicazione di diminuzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e conseguente aumento della Percentuale di

allocazione nella Gestione separata,

- b) valutazione dei multipli di borsa (rapporto prezzo/utili e prezzo/patrimonio netto) dei principali indici azionari mondiali. Il decremento di questi indicatori è indice di una maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di aumento della Percentuale di allocazione nel Fondo interno; l'incremento dei suddetti indicatori fornisce, invece, un'indicazione di diminuzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e conseguente aumento della Percentuale di allocazione nella Gestione separata,
- c) andamento di borsa (direzione del trend); attraverso l'utilizzo di indicatori dell'andamento di mercato vengono individuate le diverse fasi cicliche dei mercati azionari: rialzo (trend crescente) o ribasso (trend decrescente); il peso della componente azionaria viene incrementato nella fasi di trend crescente con conseguente aumento della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e, viceversa, diminuito nelle fasi di trend decrescente, con conseguente diminuzione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno.

La frequenza delle operazioni di Ribilanciamento e l'entità delle stesse dipendono dall'intensità delle variazioni dei fattori sopra menzionati, dall'evoluzione dei mercati e dalla loro volatilità oltre che dalla Percentuale di allocazione nel Fondo interno rispetto ai limiti minimi e massimi del Profilo prescelto.

Il Contraente può chiedere, mediante raccomandata A.R. alla Società, la modifica del Profilo (Switch), di cui al successivo Art. 17, senza interrompere il Bilanciamento Gestito. La richiesta di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento in base alla Percentuale di allocazione nel Fondo interno individuata dalla Società per il nuovo Profilo.

La Società può affidare a intermediari abilitati il processo decisionale relativo all'individuazione della Percentuale di allocazione nel Fondo interno e alle operazioni di Ribilanciamento, come previsto dal Bilanciamento Gestito, ferma restando la propria esclusiva responsabilità per l'attività di gestione nei confronti dei Contraenti.

ART. 17 MODIFICA DEL PROFILO (SWITCH)

Il Contraente, dopo che siano trascorsi i trenta giorni relativi al periodo in cui può essere esercitato il diritto di recesso può chiedere alla Società, mediante raccomandata A.R., la modifica del Profilo precedentemente scelto (Switch). La richiesta di Switch effettuata al di fuori del Bilanciamento Gestito deve riportare la Percentuale di allocazione nel Fondo interno, nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal nuovo Profilo scelto, di cui al precedente Art. 11.

La modifica del Profilo non è consentita nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto. Eventuali richieste pervenute in detto periodo non saranno effettuate.

L'operazione di Switch comporta il Ribilanciamento fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote, in base alla nuova Percentuale di allocazione nel Fondo interno, con il meccanismo descritto al precedente Art. 15, compresa l'applicazione, se del caso, della relativa commissione.

Come "data del Ribilanciamento" dovrà intendersi la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di Switch.

In caso di richiesta di Switch ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, per "data del Ribilanciamento" si intenderà il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio.

ART. 18 RISCATTO

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto può, in qualsiasi momento, risolvere il contratto per iscritto mediante esercizio del diritto di riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato, dato dalla somma tra il Capitale Rivalutabile alla data di riscatto, calcolato come descritto al precedente Art. 12.2. e il Capitale in Quote alla data di riscatto, calcolato come descritto al precedente Art. 14.

Per "data di riscatto" si intende la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto; la risoluzione ha effetto dalla data di riscatto.

Il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

L'importo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 500,00 euro; in caso di richiesta di un importo inferiore, il riscatto non sarà effettuato.

Il riscatto parziale è consentito a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo non sia inferiore a 1.200,00 euro.

Per ogni anno assicurativo sono consentiti fino a cinque riscatti parziali. Il riscatto parziale non è consentito nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto. Eventuali richieste pervenute in detto periodo non saranno effettuate.

Per “data di riscatto parziale” si intende la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta. Per eventuali richieste pervenute dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, per “data di riscatto parziale” si intenderà il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio.

L'importo del riscatto parziale, al lordo dei costi e delle eventuali penali, viene prelevato per una parte dal Capitale in Quote, in proporzione al suo valore rispetto a quello del Capitale Assicurato ambedue calcolati alla data del riscatto parziale, e per la parte residua dal Capitale Rivalutabile.

L'importo da prelevare dal Capitale in Quote comporta il disinvestimento di un numero di Quote pari al rapporto fra l'importo stesso ed il valore unitario delle Quote riferito al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella della data di riscatto parziale.

L'importo residuo da prelevare dal Capitale Rivalutabile comporta la riduzione sia del capitale adeguato complessivo sia del capitale minimo, ciascuno dei quali viene diminuito di un ammontare ottenuto moltiplicando lo stesso, calcolato alla data del riscatto parziale in base a quanto previsto al precedente Art. 12.2, per una percentuale di riduzione calcolata come rapporto tra l'importo da prelevare dal Capitale Rivalutabile ed il Capitale Rivalutabile calcolato alla data di riscatto parziale.

In relazione a ciascun riscatto richiesto e con riferimento al solo Capitale Rivalutabile è previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) relativamente a operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata in capo al medesimo Contraente, o a più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto).

Nella Polizza o nella Proposta di polizza è riportato l'importo del Limite vigente all'emissione del presente contratto. L'importo potrà variare al variare delle Riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base al rendimento della Gestione separata ed è pari al minor valore tra 15 milioni di euro e il 2% dell'ammontare delle Riserve matematiche risultante alla chiusura dell'ultimo periodo di osservazione. Il valore delle Riserve matematiche risultante alla chiusura dell'ultimo periodo di osservazione è rilevabile dal Prospetto della composizione della Gestione separata stessa, pubblicato annualmente anche sul sito internet della Società.

Qualora il Limite sia superato, anche per effetto della somma tra il valore di riscatto richiesto riferibile al Capitale Rivalutabile e gli importi relativi a Operazioni di riscatto effettuate nell'arco dei 30 giorni che precedono la data di liquidazione del valore di riscatto del presente contratto, il valore di riscatto relativo al solo Capitale Rivalutabile viene corrisposto fino a concorrenza del Limite nei tempi previsti all'Art. 23. Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettuerà il pagamento in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni.

La Società potrà liquidare in un'unica soluzione l'intero valore di riscatto qualora ciò non rechi grave pregiudizio alla collettività dei Contraenti di contratti collegati alla Gestione separata.

18.1 Costi

In caso di riscatto parziale o totale richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,50%
nel 3°	1,50%
nel 4°	1,00%
nel 5°	0,50%
dal 6°	0,00%

Ogni operazione di riscatto parziale o totale prevede inoltre un costo fisso pari a 5,00 euro.

ART. 19 DECUMULO

Trascorsi cinque anni dalla decorrenza del contratto, il Contraente può attivare un piano di riscatti programmati – annuali o semestrali - denominato Decumulo, tramite richiesta da inviare alla Società con almeno 90 giorni di preavviso rispetto alla data di attivazione indicata nella richiesta stessa.

Mediante il Decumulo sono effettuati i seguenti riscatti programmati: uno o più riscatti parziali, a cui non si applicano i limiti di importo previsti per gli altri riscatti parziali di cui all'Art. 18, ed un riscatto totale (l'ultimo riscatto programmato) riguardante tutto il Capitale Assicurato residuo. La data di riscatto del primo riscatto programmato coincide con la data di attivazione del Decumulo; la data di riscatto di ciascun riscatto programmato successivo coincide con ogni ricorrenza – annuale o semestrale in base alla scelta del Contraente indicata nella richiesta – della data di attivazione del Decumulo, fino ad esaurimento del Capitale Assicurato mediante l'ultimo riscatto programmato (riscatto totale), con conseguente risoluzione del contratto dalle ore 24 della data di riscatto.

Il Decumulo può essere attivato con una delle due seguenti modalità:

- Decumulo in un numero fisso di riscatti programmati: il Contraente deve indicare nella richiesta il numero – non inferiore a due - di riscatti programmati in cui intende riscattare il Capitale Assicurato. Ogni riscatto programmato comporta: con riferimento al Capitale in Quote, il disinvestimento di un numero di quote che si ottiene dividendo il numero delle quote attribuite al contratto alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati; con riferimento al Capitale Rivalutabile, il riscatto di un importo che si ottiene dividendo lo stesso Capitale Rivalutabile, calcolato alla data di riscatto, per il numero dei riscatti programmati richiesti diminuito di quelli già effettuati;
- Decumulo in un importo fisso: il Contraente deve indicare nella richiesta l'importo fisso – non inferiore a 1.200,00 euro se annuale e a 600,00 euro se semestrale - che deve essere riscattato, in termini di Capitale Assicurato, con ciascun riscatto parziale programmato. L'importo fisso da riscattare è ripartito tra il Capitale in Quote ed il Capitale Rivalutabile con le stesse modalità descritte per i riscatti parziali di cui all'Art. 18. Resta fermo che l'ultimo riscatto programmato comporterà il riscatto totale del Capitale Assicurato residuo all'ultima data di riscatto e potrà risultare inferiore all'importo prefissato.

A seguito di ciascun riscatto programmato, l'importo prelevato dal Capitale Rivalutabile comporta la riduzione sia del capitale adeguato complessivo sia del capitale minimo con le stesse modalità descritte all'Art. 18.

Il valore di ogni riscatto programmato (parziale o totale) è pari al Capitale Assicurato riscattato, diminuito di una commissione di Euro 1,00. Il corrispondente pagamento è effettuato tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente nella richiesta di Decumulo. Eventuali variazioni delle coordinate bancarie dovranno essere tempestivamente comunicate per iscritto alla Società. In caso di mancata indicazione delle coordinate bancarie, il pagamento sarà effettuato tramite assegno di trattenza intestato al Contraente.

In qualsiasi momento il Contraente può chiedere l'interruzione del Decumulo, che avrà effetto trascorsi 60 giorni dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

Durante il Decumulo non è possibile versare premi unici aggiuntivi o effettuare riscatti parziali diversi da quelli programmati. La richiesta di riscatto totale interrompe il Decumulo.

ART. 20 OPZIONI

Non sono previste opzioni.

ART. 21 PRESTITI

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

ART. 22 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Il Contraente può cedere ad altri il contratto solo previo espresso consenso della Società, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti interessate.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto, e, in generale, le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario.

ART. 23 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Le richieste di liquidazione devono essere consegnate alla Società anche attraverso l'Intermediario al quale è assegnata la competenza sul contratto, o inviate direttamente tramite raccomandata a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Per ogni tipologia di liquidazione dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati – fatta eccezione per quelli già prodotti in precedenza e ancora in corso di validità –, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

a) In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto:

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;

(i seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale):

- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di decesso a seguito di malattia:
 - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso;
- in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia:
 - documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria (provvedimento di archiviazione o rinvio a giudizio) da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio);
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi;
- Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

b) In caso di riscatto totale o parziale (compresi riscatti programmati conseguenti a Decumulo):

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;

- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali. In caso di Decumulo, il mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente data di riscatto, comporterà che la liquidazione sarà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73;
- in caso di Decumulo, comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente sui "Contraenti Collegati", con la quale lo stesso dichiara di non essere a conoscenza di soggetti qualificabili come Contraenti Collegati che, negli ultimi 30 giorni, abbiano effettuato Operazioni di riscatto relative a contratti collegati alla medesima Gestione separata, oppure dichiara di essere a conoscenza di tale circostanza indicando, in tal caso, i dati identificativi dei suddetti Contraenti Collegati e il tipo di collegamento esistente.

c) In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto:

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Beneficiario;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;
- originale, o copia conforme all'originale, del Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti solo nel caso in cui quelli precedentemente elencati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento, dell'adempimento degli obblighi di natura fiscale o derivanti dalla normativa antiriciclaggio, e/o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo e l'adempimento degli obblighi di natura fiscale, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa, limitatamente ai punti a) e b), fermo restando quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite.

Per quanto riguarda il punto c), la liquidazione sarà effettuata:

- in presenza della documentazione completa pervenuta entro la data di scadenza del contratto, entro 30 giorni da tale data;
- successivamente alla data di scadenza del contratto, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso -, a condizione che sia trascorsa la data di valorizzazione stabilita per il disinvestimento delle Quote relativamente al Capitale in Quote, ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c.

Ogni pagamento viene effettuato presso la sede o il competente Intermediario incaricato dalla Società o tramite accreditato su conto corrente bancario dell'avente diritto.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, ogni pagamento viene effettuato presso la sede o la Filiale cui è assegnato il contratto.

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita – ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).

La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

ART. 24 IMPOSTE E TASSE

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

ART. 25 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “R.E. UnipolSai”**Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “R.E. UnipolSai” (di seguito la “Gestione separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

Art 2

La valuta di denominazione della Gestione separata è l'euro.

Art 3

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata competono alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente e, in particolare, investimenti del comparto immobiliare.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative tra cui si intendono investire le risorse.

Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

Investimenti monetari

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio.

Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 20% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

Art 4

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione separata.

Art 5

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione separata.

Art 6

Sulla Gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art 7

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione separata.

Art 8

La Gestione separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione separata stessa al presente regolamento.

Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO

Comparto 3 Azionario Globale

ARTICOLO 1: ISTITUZIONE E DENOMINAZIONE DEL FONDO INTERNO

La Società ha istituito in data 2 dicembre 2010, e gestisce secondo le modalità descritte nel presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Comparto 3 Azionario Globale**, caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento e conseguentemente da un Profilo di rischio, come precisato al successivo art. 3.

Al Fondo partecipano esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Società e collegate alle prestazioni del Fondo stesso sulla base delle condizioni contrattuali.

ARTICOLO 2: OBIETTIVO E CARATTERISTICHE DEL FONDO INTERNO

Il Fondo persegue l'obiettivo di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione professionale degli investimenti.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

Il Fondo si articola in Classi di quote distinte in funzione delle diverse categorie di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Classi di quote	Categorie di contratti
Comparto 3 Classe A	Contratti Unit Linked stipulati fino al 31 dicembre 2015
Comparto 3 Classe B	Contratti cosiddetti "Multiramo", caratterizzati dall'abbinamento di due o più assicurazioni di cui ai rami previsti dall'art. 2, comma 1, del d.lgs del 7 settembre 2005, n. 209.
Comparto 3 Classe C	Contratti Unit Linked stipulati dal 1° gennaio 2016

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui al successivo Art. 5.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. La Società opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite. In ogni caso la responsabilità per l'attività di gestione del Fondo nei confronti dei Contraenti è esclusivamente a carico della Società stessa.

In coerenza con i profili di rischio e gli obiettivi di investimento caratteristici del Fondo, gli investimenti sono costituiti da quote o azioni di O.I.C.R., titoli azionari, titoli obbligazionari o strumenti del mercato monetario.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti utilizzati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

Le quote o azioni di O.I.C.R. e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Le quote o azioni di O.I.C.R. emesse, promosse o gestite dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non possono superare il 25% del patrimonio del Fondo interno.

ARTICOLO 3: CRITERI DEGLI INVESTIMENTI E PROFILO DI RISCHIO

Le attività oggetto di investimento del patrimonio del Fondo sono individuate:

1. in conformità al Profilo di rischio del Fondo stesso,
2. in maniera da effettuare le operazioni alle migliori condizioni possibili in riferimento al momento, alla dimensione e alla natura delle operazioni stesse;
3. nel rispetto di quanto previsto dal d.lgs. del 7 settembre 2005, n. 209 e dalla circolare ISVAP del 21 febbraio 2002, n. 474/D e successive ed eventuali modifiche e integrazioni.

Nella selezione di quote di O.I.C.R. a gestione attiva il gestore presterà particolare attenzione a quelli caratterizzati dalle 5 stelle Morning Star che propongano una classe dedicata a investitori istituzionali. Le eventuali retrocessioni provvigionali saranno interamente versate nel Fondo di competenza a beneficio dei Contraenti delle polizze.

Profilo di Rischio

I rischi connessi al Fondo interno sono quelli derivanti dalle oscillazioni del valore delle quote in cui è ripartito il Fondo stesso, oscillazioni a loro volta riconducibili a quelle del valore corrente di mercato delle attività di pertinenza del Fondo.

In particolare, sono a carico del Fondo interno:

1. Rischio connesso alla **variazione del prezzo**: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali delle società emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interessi di mercato e dalle valutazioni della capacità del soggetto emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito al momento della scadenza;
2. Rischio connesso alla **liquidità**: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche e dalla liquidità del mercato in cui gli stessi sono trattati e dalle caratteristiche intrinseche degli strumenti finanziari stessi.
3. Rischio connesso alla **valuta di denominazione**: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è denominato il Fondo, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti.
4. **Altri fattori di rischio** possono essere legati alla situazione politico-finanziaria o all'evolversi della normativa civile e fiscale del paese di appartenenza degli enti emittenti.

Il Fondo interno è caratterizzato da specifici obiettivi e limiti di investimento che comportano un Profilo di rischio finanziario Alto. Il Profilo di rischio finanziario è inteso come variabilità del risultato atteso.

Il Fondo è di tipo Azionario.

Gli investimenti, finalizzati al graduale accrescimento del valore dei capitali investiti, sono rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario, azionario e quote e/o azioni di O.I.C.R. denominate in Euro o in altre valute; gli O.I.C.R. possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni.

Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari entro i limiti previsti per la categoria di appartenenza.

I limiti agli investimenti, che riguardano sia gli O.I.C.R. sia le attività finanziarie detenute direttamente, sono i seguenti:

Azionario		Obbligazionario		Monetario		Liquidità	
Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo	Minimo	Massimo
50%	100%	0%	50%	0%	30%	0%	10%

La categoria emittenti è rappresentata per le attività finanziarie di tipo obbligazionario principalmente da titoli governativi e da organismi sovranazionali. Potranno essere presenti emittenti corporate in misura contenuta.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, la categoria emittenti è rappresentata principalmente da società ad elevata e media capitalizzazione.

Il benchmark di riferimento per questo Fondo è così composto:

- 50% MSCI EMU Total Return Net Dividend
- 25% MSCI WORLD Total Return Net Dividend valorizzato in euro.
- 15% JP Morgan Emu All Maturity
- 10% MTS BOT Lordo

La gestione del Fondo si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del Fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

La Società non garantisce né un rendimento minimo né il capitale investito.

ARTICOLO 4: BENCHMARK

Per lo stile gestionale del Fondo la Società individua un parametro di riferimento (benchmark) con il quale confrontare il rendimento del Fondo stesso. L'obiettivo perseguito è di massimizzare il rendimento del Fondo rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.

Il benchmark fa riferimento ai seguenti indici (tutti calcolati giornalmente):

- **MTS BOT Lordo** (Cod. Reuters ITSLBOT) è un indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS. Ciascun titolo viene pesato in base alla relativa quantità in circolazione (nominale totale) all'ultimo giorno lavorativo precedente la data di calcolo dell'indice. L'indice MTS BOT è calcolato al lordo delle commissioni di negoziazione e della ritenuta fiscale.
- **JPMorgan Emu All Maturity** (Cod. Reuters JEAGAE) è il principale indice di riferimento per le obbligazioni governative a tasso fisso per l'area Euro. L'indice prende in considerazione Titoli di Stato a tasso fisso altamente liquidi, su cui è possibile investire, e per i quali esistono quotazioni in acquisto e in vendita con spread ridotti, emessi dai paesi i cui mercati sono compresi nell'indice. JP Morgan Emu All Maturity è infatti un indice aggregato, composto dagli indici relativi ai mercati obbligazionari dei Titoli di Stato a tasso fisso dei paesi appartenenti all'area Euro.
- **MSCI Emu Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSEMUIL(NR)) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'Indice ha come obiettivo di rappresentare l'85% della capitalizzazione di borsa

aggiustata sulla base del flottante di ciascun Paese e gruppo di settori economici della zona Euro. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.

- **MSCI World Total Return Net Dividend** (Cod. Reuters MSWRD\$(NR)) è un indice azionario calcolato e pubblicato da MSCI. L'indice è rappresentativo dell'andamento dei mercati azionari dei Paesi sviluppati ed è calcolato in base alla capitalizzazione dei titoli liberamente negoziati su tali mercati. È quotato in dollari statunitensi ed al fine del calcolo della performance è valorizzato in euro su base giornaliera al cambio BCE. L'indice è a capitalizzazione, basato sia sui prezzi delle azioni che sul reinvestimento dei relativi dividendi al netto della withholding tax.

ARTICOLO 5: SPESE E ONERI A CARICO DEL FONDO

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore netto del Fondo, e prelevata dalle disponibilità dello stesso nell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese.

Fondo interno		Commissione di gestione annua
Comparto 3 Azionario Globale	Comparto 3 Classe A	1,40%
	Comparto 3 Classe B	1,80%
	Comparto 3 Classe C	2,10%

- gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
- le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
- le spese di pubblicazione del valore unitario della quota del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo interno siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui al punto a del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo interno (oltre alle spese indicate ai punti b., c., d. ed e. del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Più precisamente, su ciascun Fondo Comune d'Investimento Mobiliare (O.I.C.R.) gravano le spese di pubblicazione del valore delle relative quote, gli oneri d'intermediazione per la compravendita mobiliare, le spese legali e fiscali, le commissioni fisse di gestione nonché ogni eventuale ulteriore commissione.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente retrocessa al Fondo interno:

O.I.C.R.	ETF	Altri O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo interno siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:

- non saranno applicate e quindi non graveranno sul Fondo interno spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti Fondi Comuni di Investimento Mobiliare O.I.C.R. collegati;
- la commissione di gestione di cui al punto a. del presente articolo non sarà applicata sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati.

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Il Fondo interno investe esclusivamente in O.I.C.R. che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo interno e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario di ciascuna delle Classi di quote dell'esercizio successivo.

Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

ARTICOLO 6: CRITERI PER LA DETERMINAZIONE DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana. Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- il valore è riferito sempre al primo giorno lavorativo precedente quello del calcolo;
- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno cui si riferisce il calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità".
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate nel portafoglio del Fondo sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari in portafoglio vengono registrati alla data del pagamento;
- l'immissione e il prelievo delle quote sono registrati in base a quanto previsto nelle condizioni di polizza e secondo il principio della competenza temporale;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo;
- il numerario è computato al nominale.

ARTICOLO 7: NUMERO DELLE QUOTE, VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E SUA PUBBLICAZIONE

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

L'immissione e il prelievo di quote avvengono mediante accredito/addebito al Fondo del loro valore in euro, alle condizioni e alle date previste dalle Condizioni di Assicurazione.

La Società provvede a determinare il numero delle quote e frazioni millesimali di esse da attribuire a ogni Contraente, dividendo l'Importo netto versato per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento e arrotondando il risultato al terzo decimale.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 6, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente su "Il Sole 24 Ore" e nel sito internet della Società.

ARTICOLO 8: SCRITTURE CONTABILI E REVISIONE CONTABILE DEL FONDO INTERNO

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige:

- il libro mastro, nel quale sono annotate, giorno per giorno, tutte le operazioni relative alla gestione del Fondo;
- un prospetto settimanale recante l'indicazione del valore unitario delle quote e del valore complessivo netto del Fondo;
- entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, il rendiconto della gestione del Fondo accompagnato da una relazione e composto da eventuali note illustrative, dal prospetto di sintesi del patrimonio del Fondo alla data di chiusura dell'anno solare e dal prospetto di sintesi della sezione reddituale del Fondo nel periodo di riferimento.

Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta valorizzazione delle quote.

Il rendiconto del Fondo e il giudizio espresso dalla società di revisione saranno messi a disposizione dei Contraenti presso la sede della Società e presso le sedi di vendita entro 30 giorni dalla loro redazione.

ARTICOLO 9: LIQUIDAZIONE ANTICIPATA DEL FONDO INTERNO E ISTITUZIONE DI NUOVI FONDI

La Società, nell'interesse dei Contraenti delle polizze collegate al Fondo e previa comunicazione agli stessi da effettuarsi almeno 90 giorni prima, si riserva il diritto di liquidare il Fondo interno qualora il patrimonio risultasse di

entità insufficiente a garantire una gestione efficiente del Fondo stesso.

In tal caso, tutti gli investimenti sottostanti al Fondo verranno liquidati al prezzo di mercato e i controvalori saranno depositati all'interno di un Fondo monetario che ne garantisca la liquidità.

Qualora la Società provvedesse a istituire nuovi Fondi ai quali sia possibile collegare la polizza, ne verrà data comunicazione ai Contraenti delle polizze precedentemente sottoscritte e ancora in vigore.

ARTICOLO 10: FUSIONE TRA FONDI INTERNI

La Società ha facoltà di procedere alla fusione di uno o più Fondi interni aventi le medesime caratteristiche o alla fusione di uno o più Fondi interni con altri Fondi interni costituiti dalla Società aventi le stesse caratteristiche, se motivata da esigenze di adeguatezza dimensionale del Fondo ovvero di efficienza gestionale, con particolare attenzione alla riduzione dei costi per i Contraenti. L'operazione di fusione verrà eseguita al fine unico di perseguire l'interesse dei Contraenti e l'ottimizzazione della redditività dei Fondi in relazione a rilevanti mutamenti degli scenari finanziari o a particolari vicende degli stessi Fondi interni, anche con riferimento ad eventuali significative modifiche introdotte alla normativa primaria e secondaria di settore.

L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal Contraente del Fondo incorporato, valorizzate all'ultima quotazione ante fusione. La fusione non comporta alcun onere aggiuntivo a carico dei Contraenti. Il regolamento del Fondo interno di destinazione sarà comunicato a tutti i Contraenti. Gli effetti della fusione saranno sospesi per novanta giorni dalla data di comunicazione; entro tale termine il Contraente ha la possibilità di sciogliere il contratto mediante esercizio del diritto di riscatto o trasferire le disponibilità presso altro Fondo interno della Società senza applicazione di alcuna penalità.

ARTICOLO 11: MODIFICHE AL PRESENTE REGOLAMENTO

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse tempestivamente all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti.

GLOSSARIO

Data ultimo aggiornamento: 01/01/2018

Adeguamento delle prestazioni: Attribuzione alle prestazioni di una parte del rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

Anno: Periodo di tempo pari a 365 giorni, o a 366 giorni in caso di anno bisestile.

Anno assicurativo: Periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di decorrenza.

Appendice: Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Società ed il Contraente.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Assicurazione mista: Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita, e, al tempo stesso, il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi interni.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Capitale: Vedi "prestazione".

Categoria: La categoria del fondo interno è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un Fondo interno in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di performance: Commissioni riconosciute al gestore del Fondo interno o della Gestione separata per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo.

Conflitto di interessi: Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può collidere con quello del Contraente.

Contraente: Persona fisica o giuridica, che può coincidere o no con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e s'impegna al versamento dei premi alla Società.

Contraenti Collegati: Soggetti che si trovano in rapporto di controllo o di collegamento (ai sensi dell'art. 2359 c.c.) o in rapporto di parentela (familiari stretti) con il Contraente di una polizza rivalutabile collegata ad una Gestione separata e che siano a loro volta Contraenti di polizze rivalutabili collegate alla medesima Gestione separata. Per familiari stretti del Contraente si intendono i/il figli/o; il coniuge non legalmente separato o il convivente del Contraente, nonché i figli dei medesimi; le persone a carico del Contraente o del coniuge non legalmente separato o del convivente del Contraente.

Contratto (di assicurazione sulla vita): Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

Costi: Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Società.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. *cash flows*) da parte

del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Detraibilità fiscale (del premio versato): Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Dichiarazioni: Informazioni fornite dal Contraente e/o dall'Assicurato prima della stipulazione o nel corso del contratto di assicurazione, che consentono alla Società di effettuare la valutazione dei rischi e di stabilire le condizioni per la sua assicurazione.

Durata contrattuale: L'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e quella di scadenza dello stesso.

Garanzia: Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del Fondo interno è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al *benchmark* che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Gestione speciale o separata: Specifica gestione patrimoniale, separata dalle altre attività della Società, disciplinata da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Grado di rischio: Indicatore sintetico qualitativo del profilo di rischio del Fondo interno in termini di grado di variabilità dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui è allocato il capitale investito. Il grado di rischio varia in una scala qualitativa tra: "basso", "medio-basso", "medio", "medio-alto", "alto" e "molto alto".

Imposta sostitutiva: Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Intermediario: Persona fisica o Società, iscritta nel registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che svolge a titolo oneroso l'attività d'intermediazione assicurativa o riassicurativa.

Ipotesi di rendimento: Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti esemplificativi da parte della Società.

ISVAP: Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo (dal 1° gennaio 2013 **IVASS**).

IVASS: Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni, denominazione assunta da ISVAP dal 1° gennaio 2013.

Liquidazione: Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta.

Liti transfrontaliere: Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

Misura di adeguamento: Misura che, applicata alla prestazione assicurata, ne determina l'aumento o la diminuzione. Viene fissata sulla base del rendimento finanziario della Gestione separata.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Periodo di osservazione: Periodo per la determinazione del rendimento da attribuire al contratto.

PIL (Prodotto Interno Lordo): Valore monetario totale dei beni e servizi prodotti in un Paese da parte di operatori economici residenti e non residenti nel corso di un periodo di tempo, generalmente un anno, e destinati al consumo dell'acquirente finale, agli investimenti privati e pubblici, alle esportazioni nette (esportazioni totali meno importazioni totali).

Polizza: Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Polizza rivalutabile: Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che la Società ottiene investendo i premi raccolti in una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

Premio aggiuntivo: Importo che il Contraente ha facoltà di versare nel corso della durata contrattuale, laddove previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Premio unico iniziale: Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prestazione: Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società garantisce al Beneficiario al verificarsi dell'evento assicurato.

Progetto esemplificativo: Ipotesi di sviluppo, effettuata in base al rendimento finanziario ipotetico indicato dall'IVASS, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto, redatta secondo lo schema previsto dall'IVASS.

Progetto esemplificativo personalizzato: Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, che la Società s'impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato che il contratto è concluso.

Proposta: Documento o modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Qualifica: La qualifica del Fondo interno rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quota: Unità di misura di un Fondo interno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo interno. Quando si sottoscrive un Fondo interno si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Quietanza: Documento rilasciato dalla Società che prova l'avvenuto pagamento.

Riscatto parziale: Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto.

Riscatto totale: Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

Sinistro: Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

Tasso di rendimento minimo garantito: Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure riconosciuto al verificarsi dell'evento previsto dal contratto o in caso di riscatto secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Tipologia di gestione del Fondo interno: La tipologia di gestione del Fondo interno dipende dalla politica di investimento che lo caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per Fondi interni la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i Fondi interni la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. *benchmark*) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i Fondi interni la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del Fondo interno ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Unit linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento del premio in quote di Fondi interni che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (*Net Asset Value*), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un Fondo interno anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Proposta di polizza n. _____ Tariffa _____

Agenzia

Agenzia _____ Cod. Agenzia _____ Filiale _____

Contraente persona giuridica

Ragione Sociale _____ Cod. Fiscale _____

Indirizzo _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Codice IBAN _____

Contraente persona fisica

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di nascita ____/____/____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) _____

C.A.P. _____ Località _____ Provincia _____

Codice IBAN _____

Legale Rappresentante

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di nascita ____/____/____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) _____

C.A.P. _____ Località _____ Provincia _____

Assicurato (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di nascita ____/____/____

Luogo di nascita _____ Codice fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Segue Proposta di polizza n. _____

Beneficiari (in caso di vita dell'Assicurato)

Beneficiari (in caso di morte dell'Assicurato)

Caratteristiche contrattuali prodotto

--

Premio 1a rata da versare

Premio netto	Interessi di frazionamento	Costi di emissione trattenuti in caso di recesso	Premio Lordo

Rate successive – a partire dal

Premio netto	Interessi di frazionamento	Costi di emissione trattenuti in caso di recesso	Premio Lordo

Decorrenza, durata del contratto, periodicità, frazionamento, durata pagamento premi

Decorrenza	Durata (anni)	Periodicità	Frazionamento	Durata pagamento premi

Profilo - Percentuale iniziale di allocazione nel Fondo interno

PROFILO	PERCENTUALE DI ALLOCAZIONE NEL FONDO INTERNO		
	Percentuale	Minima	Massima
☐ _____	_____ %	_____ %	_____ %

La restante percentuale pari a _____ % è destinata al Capitale Rivalutabile

Prestazione iniziale – Adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società - Classe

Capitale Rivalutabile iniziale	Importo da investire in Quote	Adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società	Classe
		☐ Sì ☐ No	

Annotazioni

--

Convenzione

Codice _____

La sottoscrizione della presente proposta di polizza ed il pagamento del corrispondente premio di polizza danno luogo alla contestuale emissione del contratto da parte della Società.

La polizza emessa è conforme al contenuto tutto della presente proposta di polizza ed ha il numero riportato sulla stessa. La Società provvederà ad inviare al Contraente la conferma di sottoscrizione, che è parte integrante del contratto stesso.

Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione con lettera raccomandata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna.

Il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata nella presente proposta di polizza, con il versamento del premio da parte del Contraente.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio; alla comunicazione dovrà essere allegata la presente proposta di polizza e la lettera di conferma, qualora già in possesso del Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto al netto di eventuali imposte, dei costi di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto; qualora la richiesta pervenisse dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote, il premio da rimborsare sarà diminuito / aumentato dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite col versamento del premio e / o dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite / liquidate a seguito di Bilanciamento Gestito, come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Segue Proposta di Polizza n. _____

Consenso relativo al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per finalità assicurative

Il/ sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa privacy di cui all'art. 13 del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nel contratto, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23 e 26 del D. Lgs 196/03, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
(ovvero il Legale rappresentante)

Modalità di pagamento del premio

Il premio della presente proposta di polizza, distribuita attraverso gli sportelli di Unipol Banca S.p.A., deve essere corrisposto alla Società tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente intestato alla stessa Società, come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente incarica Unipol Banca S.p.A. di provvedere al pagamento degli eventuali premi con addebito automatico degli importi su proprio conto corrente. Qualora si verifichi l'estinzione del conto corrente, il Contraente potrà rivolgersi a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (tel. 051/5077647; fax 051/5076627-638; e-mail clienti.vita@unipolsai.it) che fornirà le necessarie indicazioni operative.

Dichiarazioni conclusive**Il Contraente dichiara:**

- di aver ricevuto dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza, nei modi e tempi previsti dalla normativa vigente, i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario (mod. 7A) e sui dati essenziali della sua attività (mod. 7B), previsti dall'art. 49, commi 1 e 2, del Reg. Isvap n. 5 del 16/10/2006;
- di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente proposta di polizza il Progetto esemplificativo personalizzato n. _____;
- di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:
 - il Documento contenente le Informazioni Chiave – corredato dei Documenti contenenti le Informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante – Mod. _____ – Ed. _____;
 - il Fascicolo Informativo Mod. _____/B – Ed. _____/_____ contenente Scheda Sintetica, Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprendente del Regolamento della Gestione separata e del Regolamento del Fondo interno), Glossario e facsimile del modulo di Proposta di Polizza;
 - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione nel caso di operazione di trasformazione;

L'Assicurato esprime, altresì, il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 – secondo comma – del c.c..

Il presente modulo costituisce parte integrante del Fascicolo Informativo il cui contenuto il Contraente e l'Assicurato dichiarano di accettare integralmente, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo, delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007.

Dichiarano che la firma qui apposta vale anche come accettazione del contratto, sempreché emesso dalla Società alle condizioni tutte risultanti dalla presente proposta di polizza, che forma parte integrante del contratto.

Firma del Contraente
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)
(ovvero il Legale rappresentante)

Emesso a _____, il ____/____/____

Il perfezionamento della proposta di polizza è avvenuto oggi ____/____/____ con il pagamento del premio.

L'incaricato

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti
 Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente,
 per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

QUALI DATI RACCOGLIAMO

Si tratta di dati (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso od altri soggetti⁽¹⁾ ci fornisce; tra questi ci possono essere anche dati di natura sensibile⁽²⁾, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione⁽³⁾; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza⁽⁴⁾. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio. I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito od anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti, ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura sensibile), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo⁽⁵⁾.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano⁽⁶⁾ o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa⁽⁴⁾.

Potremo trattare eventuali Suoi dati personali di natura sensibile (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa⁽⁷⁾.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, di richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione, nonché di opporsi all'uso dei Suoi dati per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna⁽⁸⁾.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati", presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, privacy@unipolsai.it.

Inoltre, collegandosi al sito www.unipolsai.it nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il suo agente/intermediario, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

Note

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale. Sono considerati particolarmente delicati, seppur non sensibili, anche i dati giudiziari, relativi cioè a sentenze o indagini penali, che possono essere trattati, senza il consenso dell'interessato, per le finalità e nel rispetto delle disposizioni di legge e/o dell'autorizzazione generale n. 7 del Garante.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- Ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica Italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per il riscontro.
- Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it.
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it) e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti, in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofornici; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per il Riscontro). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa comunitaria, al D. Lgs. 196/2003 ed alle autorizzazioni generali del Garante Privacy.
- Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
- Nonché, in base alle garanzie assicurative da Lei eventualmente acquistate e limitatamente alla gestione e liquidazione dei sinistri malattia, UniSalute S.p.A. con sede in Bologna, via Larga, 8.



UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584
Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione
Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046.

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Modello U35001K/B – Ed. 01/01/2018