



## UNIPOL VITA DECRESCENTE - PU

Assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente  
a premio unico  
(Tariffa U20027) - per Assicurati Fumatori e Non Fumatori

### SET INFORMATIVO U20027-02/2026.1 composto da:

- DIP VITA (Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi)
- DIP AGGIUNTIVO VITA (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi)
- CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
- Facsimile del modulo di Proposta

mod. U20027 ed. 02/2026

# Assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente a premio unico

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)

Compagnia: Unipol Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: UNIPOL VITA DECRESCENTE - PU (Tariffa U20027)

Il presente DIP è stato realizzato in data 10/02/2026 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile



**Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.**

**Che tipo di assicurazione è?**

Assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente a premio unico, a condizioni tariffarie differenziate in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato. Il presente contratto può essere connesso all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento stipulato dal Contraente e/o Assicurato.



**Che cosa è assicurato / Quali sono le prestazioni?**

**Prestazione in caso di decesso**

✓ in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale la Società paga ai Beneficiari designati il capitale assicurato al momento del decesso, il cui importo è pari al capitale assicurato iniziale diminuito di un importo costante moltiplicato per il numero di periodi di decrescenza (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

Il Contraente beneficia di migliori condizioni tariffarie se:

✓ l'Assicurato è in grado di dichiarare di essere Non Fumatore;  
✓ in presenza di un capitale complessivamente assicurato non superiore a € 500.000,00, la Società riceve accertamenti sanitari di livello superiore rispetto a quello minimo da essa richiesto in relazione all'importo di capitale complessivamente assicurato. Il capitale complessivamente assicurato è pari ai capitali assicurati dalla Società in caso di morte dell'Assicurato, anche con altri contratti Vita con valutazione del rischio.



**Che cosa NON è assicurato?**

L'assicurazione non prevede prestazioni nei seguenti casi:

- ✗ vita dell'Assicurato;
- ✗ invalidità dell'Assicurato;
- ✗ perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata dell'Assicurato.



**Ci sono limiti di copertura?**

! La prestazione prevede un periodo di carenza in cui la copertura non è pienamente efficace, se l'Assicurato, con l'assenso della Società, non ha effettuato:

- la visita medica. Nel periodo di carenza di (i) 180 giorni è escluso il decesso da qualsiasi causa, salvo sia conseguenza diretta di una delle seguenti cause sopravvenute: a) alcune malattie infettive acute b) shock anafilattico c) Infortunio; (ii) 5 anni è escluso il decesso dovuto a infezione, inclusa la sieropositività, da AIDS e patologie collegate;
- il test HIV, ma solo la visita medica. Nel periodo di carenza di 7 anni è escluso il decesso dovuto a infezione, inclusa la sieropositività, da AIDS e patologie collegate.

Se l'Assicurato muore nel periodo di carenza per cause escluse, il contratto si risolve e la Società rimborsa al Contraente una somma pari al premio versato.

! Non è coperto dalla Garanzia il decesso dell'Assicurato se causato dal dolo del Contraente o dei Beneficiari; in questo caso la prestazione non è dovuta e il premio resta acquisito dalla Società.



**Dove vale la copertura?**

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali.



**Che obblighi ho?**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritieri, esatte e complete. Il contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato. Il Contraente deve comunicare (i) alla Società, le modifiche di professione o di attività dell'Assicurato avvenute in corso di contratto e (ii) alla Società o all'Intermediario incaricato, se l'Assicurato, dichiaratosi Non Fumatore, inizia o ricomincia a fumare in corso di contratto, anche sporadicamente. Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione, compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, su carta semplice o sul modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli Intermediari incaricati. La richiesta deve indicare i dati identificativi dell'avente diritto e allegare tutta la documentazione, specificata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità.



## Quando e come devo pagare?

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato. Il premio è determinato in relazione alla garanzia prestata, alla durata ed ammontare, all'età assicurativa dell'Assicurato, nonché al suo stato di salute, al livello degli accertamenti sanitari compiuti, al suo comportamento relativamente al fumo ed alle sue abitudini di vita (professione, sport), che possono comportare l'applicazione di sovrappremi.

Ogni versamento di premio deve essere intestato o girato alla Società o all'Intermediario incaricato, in tale sua qualità, con una delle seguenti modalità: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile; bonifico SCT su c/c bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale o, se previsti, sistemi di pagamento elettronico. Per premi superiori a € 500.000,00 il pagamento è dovuto tramite bonifico SCT sul c/c indicato dalla Società. L'Intermediario incaricato non può ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

Il contratto è concluso il giorno in cui la Polizza, firmata dalla Società, è sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure, il Contraente, dopo la sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza firmata o comunicazione scritta attestante l'assenso della Società. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24: (i) della data di decorrenza se il contratto è concluso ed è stato versato il premio unico o (ii) del giorno del versamento del premio unico o, se successivo, di conclusione del contratto in caso di versamento e/o conclusione successivi alla data di decorrenza.

Il contratto cessa alla data di scadenza ed ha durata minima 2 anni e massimo 30 anni, con un'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 80 anni.

In caso di contratto connesso a Mutuo o Finanziamento, la durata è stabilita in base alla durata iniziale in anni del Mutuo o del Finanziamento o alla durata residua in anni al momento della conclusione del contratto, se successiva all'erogazione del Mutuo o del Finanziamento.

In caso di modifica della durata del Mutuo o del Finanziamento o di rinegoziazione dello stesso ai sensi dell'art.3 del D.L. del 27/05/2008, n.93 (convertito con modifiche nella L. del 24/7/2008, n.126), la durata del contratto resta invariata.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

REVOCA: Prima della conclusione del contratto, il proponente può revocare la Proposta sottoscritta, dandone comunicazione per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. a: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Area Life, Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna, precisando gli elementi identificativi della Proposta. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa il premio eventualmente già versato.

RECESSO: Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione (60 giorni in caso di contratto connesso ad un Mutuo o Finanziamento), dandone comunicazione per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. alla Società all'indirizzo sopra riportato, precisando gli elementi identificativi del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto di eventuali imposte, della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto e dei costi di emissione.

RISOLUZIONE: Trattandosi di un prodotto a premio unico, non è prevista la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Il contratto non prevede riscatto o riduzione.

# Assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente a premio unico

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita)

Prodotto: UNIPOL VITA DECRESCENTE - PU (Tariffa U20027)



Il presente DIP è stato realizzato in data 10/02/2026 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

## Società

**Unipol Assicurazioni S.p.A.**, in breve Unipol S.p.A., Sede Legale in Italia, Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna; tel. +39 051.5077111; sito internet: [www.unipol.it](http://www.unipol.it); e-mail: [assistenzavita@unipol.it](mailto:assistenzavita@unipol.it); PEC: [unipol@pec.unipol.it](mailto:unipol@pec.unipol.it); Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol, Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2024, il patrimonio netto della Società è pari a € 7.077,25 milioni e il risultato economico di esercizio risulta pari a € 775,99 milioni. L'indice di solvibilità relativo all'esercizio 2024 è pari a 2,56 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. La Relazione sulla Solvibilità e sulla Condizione Finanziaria della Società (SFCR), è disponibile sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto



### Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



### Ci sono limiti di copertura?

Ad integrazione di quanto indicato nel DIP Vita, è escluso dalla garanzia il decesso causato direttamente o indirettamente da:

- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, insurrezione, sommossa, tumulto popolare, missioni di pace o qualsiasi operazione militare;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo o in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione accordata dalla Società.

In tali casi il contratto si risolve e la Società rimborsa al Contraente il premio versato.



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato ad Assicurati che, alla decorrenza del contratto, hanno età assicurativa compresa tra 18 e 78 anni.

Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche che hanno come esigenza principale la protezione contro il rischio di decesso dell'Assicurato mediante la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale assicurato che decresce nel corso della durata contrattuale. Il presente prodotto può essere rivolto a coloro che intendono stipulare un'assicurazione connessa all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento.



### Quali costi devo sostenere?

#### TABELLA DEI COSTI GRAVANTI SUL PREMIO

COSTI	Importo / Percentuale
Costi di emissione del contratto in aggiunta al premio (trattenuti in caso di recesso):	€30,00
Costi fissi prelevati dal premio in funzione della durata del	€30,00 + 5 x n, dove n è la durata contrattuale, fino ad un

COSTI	Importo / Percentuale
contratto:	massimo di € 80,00
Costi in percentuale prelevati dal premio, al netto dei costi fissi:	18,00%

## COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi posti a carico del Contraente: 31,06%.

In caso di visita medica e di eventuali ulteriori accertamenti sanitari, laddove previsti, i relativi costi sono totalmente a carico del Contraente.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

I reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI) Fax: 02.51815353 e-mail: [reclami@unipol.it](mailto:reclami@unipol.it) oppure utilizzando l'apposito modulo disponibile su [www.unipol.it](http://www.unipol.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante e la descrizione della lamentela.

### All'impresa assicuratrice

Ricevuto il reclamo, la funzione Customer Advocacy di Unipol deve fornire il riscontro nel termine massimo di 45 giorni (60, se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente o dell'intermediario a titolo accessorio e relativi dipendenti e collaboratori). Ulteriori informazioni sui reclami riguardanti il comportamento degli intermediari sono consultabili su [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

### All'IVASS

In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

## PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ), dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Liti transfrontaliere: reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<b>Trattamento fiscale dei premi</b> - I premi assicurativi vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni e quelli versati a copertura del caso morte sono detraibili ai fini IRPEF ai sensi di legge. <b>Trattamento fiscale delle somme corrisposte</b> - Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF. Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali non sono soggette ad imposta sostitutiva.
---	--

## Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

<b>Diritto all'oblio oncologico</b>	Se il Contraente o, se persona diversa, l'Assicurato - a cui sia richiesto di fornire informazioni relative al proprio stato di salute - è stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono
-------------------------------------	--

previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet della Società al seguente link <https://www.unipol.it/informativa-oblio-oncologico>.

<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il Contraente/Assicurato, che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Società o all'Intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla Legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	<p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del Contraente/Assicurato. La Società ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il Contraente/Assicurato.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p>

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARA' POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (MODIFICARE I PROPRI DATI PERSONALI; RICHIEDERE LA LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO).**



## UNIPOL VITA DECRESCENTE - PU

Assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente  
a premio unico  
(Tariffa U20027) - per Assicurati Fumatori e Non Fumatori

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprehensive di Glossario

*Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti*

Data ultimo aggiornamento: 10/02/2026

## Presentazione

UNIPOL VITA DECRESCENTE - PU, la soluzione di protezione assicurativa di Unipol illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che disciplinano il contratto insieme alla Polizza ed eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre introdotte da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita.

Per tutte le comunicazioni che riguardano il contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare l'Intermediario incaricato dalla Società a cui è stato assegnato il contratto, oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del contratto, direttamente alla Società:

**Unipol Assicurazioni S.p.A. - Area Life  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna**

L'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)

È a disposizione del Contraente un'area riservata gratuita a cui è possibile accedere in modalità protetta tramite la procedura di autenticazione indicata sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)

## INDICE

<b>GLOSSARIO</b> .....	<b>4</b>
<b>CHE COSA È ASSICURATO / QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b> .....	<b>6</b>
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO .....	6
ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE .....	6
ART. 3 - DEFINIZIONE DI NON FUMATORE .....	6
ART. 4 - VERIFICA DELLO STATO DI NON FUMATORE IN CASO DI MORTE .....	6
ART. 5 - PASSAGGIO DALLO STATO DI NON FUMATORE A QUELLO DI FUMATORE .....	7
ART. 6 - PASSAGGIO DALLO STATO DI FUMATORE A QUELLO DI NON FUMATORE .....	7
ART. 7 - AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO PER CAMBIAMENTO DI PROFESSIONE O DI ATTIVITÀ DELL'ASSICURATO .....	7
<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b> .....	<b>7</b>
ART. 8 - ESCLUSIONI .....	7
ART. 9 - LIMITAZIONI .....	7
<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b> .....	<b>8</b>
ART. 10 - DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO .....	8
ART. 11 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ .....	9
<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b> .....	<b>9</b>
ART. 12 - PREMIO .....	9
<b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b> .....	<b>10</b>
ART. 13 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO .....	10
ART. 14 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE .....	10
ART. 15 - DURATA DEL CONTRATTO .....	10
ART. 16 - ACCOLLO - ANTICIPATA ESTINZIONE - TRASFERIMENTO - RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO O DEL FINANZIAMENTO ..	10
<b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b> .....	<b>12</b>
ART. 17 - DIRITTO DI RECESSO .....	12
<b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b> .....	<b>12</b>
ART. 18 - RISCATTO E RIDUZIONE .....	12
<b>ALTRÉ DISPOSIZIONI APPLICABILI</b> .....	<b>12</b>
ART. 19 - BENEFICIARI .....	12
ART. 20 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO .....	13
ART. 21 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ .....	13
ART. 22 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....	13
ART. 23 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO .....	13
ART. 24 - IMPOSTE E TASSE .....	13
ART. 25 - FORO COMPETENTE .....	13
<b>ALLEGATO A - DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> .....	<b>14</b>
<b>ALLEGATO B - COMBINAZIONE TARIFFARIA E TABELLA DEGLI ACCERTAMENTI SANITARI</b> .....	<b>16</b>

## GLOSSARIO

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

**Appendice:** Documento che forma parte integrante del contratto, sottoscritto insieme ad esso o in un momento successivo, per modificarne o integrarne alcuni aspetti, in base a quanto concordato tra la Società ed il Contraente.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

**Assicurazione (o Garanzia) di rischio:** Assicurazione finalizzata alla protezione da rischi attinenti alla vita dell'Assicurato (ad esempio il decesso, l'invalidità o la perdita di non autosufficienza), che prevede il pagamento della prestazione esclusivamente al verificarsi di tali eventi.

**Assicurazione:** Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica designata dal Contraente, che riceve la prestazione contrattuale quando si verifica l'evento previsto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

**Carenza:** Periodo durante il quale le garanzie del contratto non sono efficaci o hanno efficacia limitata. Se l'evento oggetto del contratto avviene in tale periodo, la Società non corrisponde la prestazione assicurata o corrisponde una somma inferiore.

**Consolidamento:** Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

**Contraente:** Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**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.

**Contratto rivalutabile:** Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

**Costi di frazionamento/ Interessi di frazionamento:** In caso di rateazione del premio annuo, maggiorazione applicata alle rate in cui viene suddiviso il premio.

**Domicilio Abituale:** Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

**Garanzia complementare o accessoria:** Garanzia di rischio abbinata facoltativamente o obbligatoriamente alla Garanzia principale.

**Intermediario o Intermediario assicurativo:** Persona fisica o giuridica, diversa da un'impresa di assicurazione o riassicurazione o da un dipendente della stessa e diversa da un intermediario assicurativo a titolo accessorio, che avvia o svolga a titolo oneroso l'attività di distribuzione assicurativa.

**IVASS (ex ISVAP):** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

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

**Perfezionamento del contratto:** Momento in cui avviene il pagamento del primo premio pattuito.

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

**Premio:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere alla Società - in unica soluzione o secondo un piano di versamenti prestabilito - quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto.

**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 si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

**Proposta:** Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dal Beneficiario alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Revoca della Proposta:** Possibilità di impedire la conclusione del contratto, prima che la Società comunihi la propria accettazione alla Proposta ricevuta, che determina il diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato. La revoca della Proposta non è prevista in caso di Proposta di Polizza.

**Rischio demografico:** Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le corrispondenti coperture assicurative previste dal contratto.

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

**CHE COSA È ASSICURATO / QUALI SONO LE PRESTAZIONI?****ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è un'assicurazione temporanea in caso di morte con capitale decrescente a premio unico, a tariffa differenziata in base all'abitudine al fumo (tariffa U20027).

Sono applicate condizioni tariffarie migliori nel caso in cui l'Assicurato possa dichiarare di essere Non Fumatore (Art. 3) e qualora, in presenza di un capitale complessivamente assicurato non superiore a € 500.000,00, siano forniti alla Società accertamenti sanitari di livello superiore, in quanto più approfonditi, rispetto a quelli richiesti dalla Società per la valutazione del rischio relativo al capitale complessivamente assicurato (vedi Allegato B).

Il presente contratto può essere connesso all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento stipulato dal Contraente e/o Assicurato.

**ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

La Società paga ai Beneficiari designati il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il cui importo è pari al capitale assicurato iniziale, diminuito di un importo costante moltiplicato per il numero dei periodi di decrescenza (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza. Il suddetto importo costante si ottiene dividendo il capitale assicurato iniziale per il numero dei periodi (la cui frequenza, indicata in polizza, è a scelta del Contraente) contenuti nella durata contrattuale.

**ESEMPIO – Prestazione assicurata**

Ipotesi	
(A) Capitale assicurato iniziale:	€ 200.000,00
(B) Durata contrattuale	20 anni
Data di decorrenza polizza	10/11/2025
Frequenza di decrescenza del capitale:	Semestrale
(C) Numero di periodi di decrescenza su base annua:	2
(D) Numero di periodi contenuti nella durata contrattuale: B x C	20 x 2 = 40 periodi
Calcolo	
(E) Importo costante di decrescenza del capitale assicurato: A : D	€ 200.000,00 : 40 = € 5.000,00
Data di decesso assicurato	05/06/2029
(F) Numero di periodi interamente trascorsi tra la data di decorrenza Polizza e la data di decesso dell'Assicurato	7 periodi
<b>Capitale assicurato al momento del decesso dell'Assicurato: A - (F x E)</b>	<b>€ 200.000,00 - (7 x € 5.000,00) = € 200.000,00 - € 35.000,00 = € 165.000,00</b>

In caso di decesso prima della scadenza contrattuale il contratto si risolve con effetto dalle ore 24 della data del decesso, altrimenti, alla scadenza il contratto si risolve **senza corresponsione di alcuna prestazione ed il premio pagato resta acquisito dalla Società a fronte del rischio corso**.

Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque ne sia la causa, **salvo quanto stabilito all'Art. 8 e all'Art. 9**. L'ammontare del capitale assicurato iniziale, lo stato tabagico dell'Assicurato e la combinazione tariffaria applicata al contratto, secondo i parametri dettagliati all'Allegato B, sono indicati in Polizza.

**ART. 3 - DEFINIZIONE DI NON FUMATORE**

Ai fini del presente contratto è considerato Non Fumatore colui che non ha fumato (sigarette, sigari, pipa, sigarette elettroniche o altro), neanche sporadicamente, nei 24 mesi che precedono la sottoscrizione della Proposta o la data della comunicazione, in corso di contratto, dell'eventuale passaggio dallo stato di fumatore a quello di Non Fumatore (Art. 6).

Lo stato di Non Fumatore risulta indicato in Proposta, mediante apposita dichiarazione sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

**Alle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato si applica quanto stabilito dall'Art. 10.**

**ART. 4 - VERIFICA DELLO STATO DI NON FUMATORE IN CASO DI MORTE**

Ai fini del pagamento del capitale assicurato in caso di morte dell'Assicurato dichiaratosi Non Fumatore, la Società si riserva la facoltà di verificare l'effettiva permanenza di tale stato, richiedendo la documentazione di carattere sanitario necessaria per la suddetta verifica.

Qualora venga accertato che, nel corso della durata contrattuale, si sia verificata la perdita dello stato di Non Fumatore

dell'Assicurato senza che il medesimo ed il Contraente abbiano adempiuto l'obbligo della relativa comunicazione, la Società applicherà quanto previsto dall'Art. 1898 del Codice Civile.

#### **ART. 5 - PASSAGGIO DALLO STATO DI NON FUMATORE A QUELLO DI FUMATORE**

Se l'Assicurato, dichiaratosi Non Fumatore, inizia o ricomincia a fumare, anche sporadicamente, il medesimo ed il Contraente devono immediatamente darne comunicazione per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società.

In tale caso la Società provvede a rideterminare il capitale assicurato.

Il nuovo capitale assicurato viene calcolato applicando le corrispondenti condizioni tariffarie, relative agli Assicurati fumatori, in base all'età assicurativa e alla durata iniziali alla decorrenza del contratto. L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

La modifica dell'ammontare del capitale assicurato ha effetto a partire dalla data di ricevimento della comunicazione del cambio di stato tabagico e risulterà da appendice contrattuale. Con effetto dalla medesima data di ricevimento della comunicazione il contratto si risolverà di diritto se, decorsi 30 giorni dal ricevimento della comunicazione stessa, l'appendice contrattuale non è stata sottoscritta dalle parti.

#### **ART. 6 - PASSAGGIO DALLO STATO DI FUMATORE A QUELLO DI NON FUMATORE**

Se l'Assicurato, dichiaratosi fumatore, passa allo stato di Non Fumatore, il medesimo ed il Contraente possono darne comunicazione per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società.

In tale caso la Società provvederà a rideterminare il premio unico applicando le corrispondenti condizioni tariffarie, relative agli Assicurati Non Fumatori, in base all'età assicurativa e alla durata iniziali, alla decorrenza del contratto ed a rimborsare al Contraente la parte eccedente di premio versato in proporzione agli anni e alle frazioni di anno mancanti alla scadenza del contratto.

La variazione ha effetto a partire dalla data di ricevimento della comunicazione del cambio di stato tabagico e risulterà da appendice contrattuale.

Nel caso di successiva perdita dello stato di Non Fumatore, vale quanto indicato all'Art. 5.

#### **ART. 7 - AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO PER CAMBIAMENTO DI PROFESSIONE O DI ATTIVITÀ DELL'ASSICURATO**

L'Assicurato e il Contraente sono tenuti a comunicare tempestivamente per iscritto alla Società ogni cambiamento di professione o di attività dell'Assicurato stesso che possa comportare un aggravamento del rischio, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società.

Qualora il cambiamento di professione o di attività comporti un aggravamento del rischio tale che, se il nuovo stato di cose fosse esistito alla conclusione del contratto, la Società non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Società stessa si riserva di applicare quanto previsto dall'Art. 1926 del Codice Civile.

In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze riguardanti la professione o l'attività dell'Assicurato, oppure il suo eventuale cambiamento, la Società si riserva di applicare quanto previsto dagli Artt. 1892 e 1893 del Codice Civile.

#### **CI SONO LIMITI DI COPERTURA?**

#### **ART. 8 - ESCLUSIONI**

È escluso dalla garanzia il decesso causato direttamente o indirettamente da:

- a. dolo del Contraente o dei Beneficiari;
- b. partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- c. partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, insurrezione, sommossa, tumulto popolare, missioni di pace o qualsiasi operazione militare;
- d. incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo o in qualità di membro dell'equipaggio;
- e. suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi 12 mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione accordata dalla Società.

In tali casi il contratto si risolve e, ad eccezione del caso indicato alla lettera a. per il quale non è previsto alcun rimborso, la Società rimborsa al Contraente una somma pari al premio versato.

#### **ART. 9 - LIMITAZIONI**

La piena copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia preventivamente sottoposto a visita medica e agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti dalla Società, accettandone modalità ed oneri.

Nel caso in cui l'Assicurato, previo assenso della Società, decida di non sottoporsi a visita medica e/o agli eventuali ulteriori accertamenti sanitari richiesti, viene applicato un periodo di carenza che decorre dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione, secondo quanto previsto ai successivi par. 9.1 e 9.2.

La mancata sottoposizione a visita medica non implica in alcun modo rinuncia da parte della Società ad accettare quali erano le effettive condizioni di salute dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto. Per tale ragione in caso di decesso

dovrà essere fatta pervenire alla Società la documentazione prevista all'Art. 11.

#### 9.1 - Carenza per assicurazione caso morte senza visita medica - Clausola 02

**La copertura assicurativa è soggetta ad un periodo di carenza di 180 giorni.** Il periodo di carenza non si applica esclusivamente qualora la morte dell'Assicurato avvenga per conseguenza diretta di una delle cause sotto specificate, purché sopravvenuta dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione:

- a. una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, tetano, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro spinale epidemica, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A, B e C, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post vaccinica, ebola;
- b. shock anafilattico;
- c. infortunio, intendendo per Infortunio un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constabili.

**Il periodo di carenza è esteso a 5 anni per il caso di morte dovuto ad infezione - inclusa la sieropositività - da sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e patologie correlate.**

**ESEMPIO - Periodo di carenza per l'assicurazione temporanea caso morte senza visita medica.**

##### Ipotesi

L'Assicurato, previo assenso della Società, decide di non sottoporsi a visita medica e al Test HIV e l'assicurazione viene stipulata, richiamando la Clausola 02 in Polizza.

**Esempio 1:** Durante il periodo di carenza di 180 giorni, l'Assicurato decede, ad esempio, a causa di un aneurisma.

La Società non paga il capitale assicurato, il contratto si risolve e la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

**Esempio 2:** Durante il periodo di carenza di 180 giorni, l'Assicurato decede, ad esempio, in conseguenza diretta di salmonellosi.

Il contratto si risolve e la Società paga il capitale assicurato perché il decesso, nonostante si sia verificato durante il periodo di carenza, è stato causato direttamente da una delle malattie per le quali non si applica il periodo di carenza.

#### 9.2 - Carenza per assicurazione caso morte con visita medica in assenza del Test HIV - Clausola 11

Nei casi in cui l'Assicurato, pur essendosi sottoposto a visita medica, abbia rifiutato di eseguire gli esami clinici richiesti per escludere eventuali infezioni - inclusa la sieropositività - da qualsiasi virus di immunodeficienza umana (HIV) o sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e patologie correlate, **la copertura assicurativa per il caso di decesso dovuto ad infezione - inclusa la sieropositività - da sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e patologie correlate è soggetta ad un periodo di carenza di 7 anni.**

**Il periodo di carenza è operante solo se la Clausola 02 o, rispettivamente, la Clausola 11, è espressamente richiamata in Polizza; in caso contrario la copertura assicurativa per il caso di morte si intende pienamente efficace fin dall'entrata in vigore dell'assicurazione (Art. 14).**

In caso di morte dell'Assicurato dovuta ad una causa per la quale, al momento del decesso, è operante il periodo di carenza, il contratto si risolve e la Società rimborsa al Contraente il premio versato.

Qualora il contratto fosse emesso in sostituzione di uno o più precedenti contratti, espressamente richiamati in Polizza, l'applicazione dei periodi di carenza terrà conto dell'entità, forma e durata effettiva, a partire dalle corrispondenti date di entrata in vigore dei contratti sostituiti.

#### CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

##### ART. 10 - DICHIARAZIONE DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato **devono essere veritiero, esatte e complete.**

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato hanno valore essenziale per la valutazione del rischio e per il consenso alla stipulazione del contratto; pertanto, **le risposte alle domande formulate con apposito questionario devono essere veritiero, esatte e complete.**

**In caso di dichiarazioni inesatte e reticenze si applicano gli Artt. 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.**

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta comunque, al momento del pagamento, la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale.

Eventuali dichiarazioni rese o informazioni comunque fornite e/o acquisite relativamente a contratti di assicurazione infortuni e/o malattia o altre assicurazioni vita stipulate con la Società stessa, non dispensano **dall'obbligo di rappresentare in modo veritiero, esatto e completo la reale entità del rischio con riferimento al presente contratto.**

Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione

comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.

La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.

Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

#### **ART. 11 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati **presso il domicilio della stessa o quello del competente Intermediario incaricato**, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aenti diritto, oppure **mediante accredito sul conto corrente bancario dell'avente diritto**.

I pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aenti diritto di tutta la documentazione necessaria** - fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - **indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento**.

La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite il competente Intermediario incaricato oppure mediante raccomandata inviata direttamente alla Società specificando gli elementi identificativi del contratto**.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidensi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aenti diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aenti diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.

Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aenti diritto.

Gli interessi moratori sono 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., del Codice Civile.

#### **QUANDO E COME DEVO PAGARE?**

#### **ART. 12 - PREMIO**

##### **12.1 - Premio e modalità di pagamento**

Il presente contratto prevede **il pagamento di un premio unico anticipato, il cui ammontare non può essere inferiore a € 750,00**.

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento **dove deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto**, a scelta del Contraente, **con una delle seguenti modalità** :

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato.

Il pagamento di un premio di importo **superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT** sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.

L'Intermediario incaricato **ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio**.

##### **12.2 - Costi sul premio**

In aggiunta al premio è dovuto l'importo di € 30,00 per costi di emissione del contratto.

Inoltre i costi prelevati dal premio sono i seguenti:

- **costi fissi:** variano in funzione della durata, espressa in anni, del contratto come indicato nella tabella:

Durata del contratto	Costi fissi	Durata del contratto	Costi fissi
2 anni	€ 40,00	7 anni	€ 65,00
3 anni	€ 45,00	8 anni	€ 70,00
4 anni	€ 50,00	9 anni	€ 75,00
5 anni	€ 55,00	uguale o maggiore a 10 anni	€ 80,00
6 anni	€ 60,00		

- **costi in percentuale:** 18,00% del premio al netto dei costi fissi.

### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

#### ART. 13 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

#### ART. 14 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

In ogni caso sono fatti salvi i periodi di carenza delle garanzie esplicitamente previsti.

#### ESEMPIO – Data di entrata in vigore dell'assicurazione

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4
Data di decorrenza	06/10/2025	10/10/2025	06/10/2025	06/10/2025
Data di conclusione del contratto	06/10/2025	06/10/2025	06/10/2025	10/10/2025
Data di versamento del premio	06/10/2025	06/10/2025	08/10/2025	08/10/2025
Entrata in vigore dell'assicurazione:	06/10/2025	10/10/2025	08/10/2025	10/10/2025

#### ART. 15 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra le ore 24 della data di decorrenza e le ore 24 della data di scadenza riportate in Polizza.

#### ART. 16 - ACCOLLO - ANTICIPATA ESTINZIONE - TRASFERIMENTO - RINEGOZIAZIONE DEL MUTUO O DEL FINANZIAMENTO

Se il contratto è connesso ad un Mutuo o ad un Finanziamento, in caso di accolto liberatorio, estinzione anticipata totale o parziale o di trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, la Società rimborsa al Contraente la parte di premio pagata e non goduta calcolata secondo quanto stabilito al par 16.1, relativa al periodo residuo per il quale il rischio è cessato, entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa indicata nell'Allegato A, o dal completamento della stessa. Decorso tale termine e a partire dal termine stesso sono dovuti gli interessi moratori agli 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..

A tal fine il Contraente si impegna a comunicare per iscritto alla Società l'accordo liberatorio, l'estinzione anticipata totale o parziale o il trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. completa della documentazione necessaria indicata nell'Allegato A, inviata direttamente alla Società.

In alternativa, in caso di accolto liberatorio, estinzione anticipata totale o di trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, il Contraente potrà comunicare la richiesta dell'Assicurato a che la copertura assicurativa rimanga in vigore secondo quanto previsto dall'originario piano di rimborso a favore del beneficiario designato dell'Assicurato.

Nel caso di estinzione anticipata parziale comportante il rimborso parziale del premio, la riduzione delle prestazioni assicurate nella stessa misura in cui si è ridotto il debito residuo del Mutuo o del Finanziamento, ha effetto dalla data di spedizione della documentazione completa richiesta quale risulta dal timbro postale di invio.

In caso di rinegoziazione del Mutuo o Finanziamento, le coperture assicurative continueranno per la durata ed alle condizioni pattuite al momento della conclusione del contratto.

##### 16.1 - Importo del premio rimborsato

L'importo rimborsato dalla Società nei casi di accolto liberatorio, estinzione anticipata totale e trasferimento del Mutuo o del Finanziamento, è pari alla somma dei due importi seguenti:

- l'importo relativo al premio versato, al netto dei costi di emissione, di cui all'Art.12, riproporzionato in funzione degli anni e frazione di anno mancanti dalla data di spedizione della documentazione completa, richiesta dalla Società, alla scadenza del contratto, nonché del capitale assicurato alla medesima data;
- l'importo relativo ai costi applicati al premio, esclusi i costi di emissione, riproporzionato in funzione degli anni e frazione di

anno mancanti dalla data di spedizione della documentazione completa richiesta dalla Società, alla scadenza del contratto.

Il calcolo si effettua applicando la formula che segue (il significato delle sigle è riportato nel successivo esempio di calcolo):

$$PR = (PU-CE-CF) * (1-H) * (N-T) / N * (CA/CAI) + ((PU-CE-CF) * H + CF) * ((N-T)/N)$$

Esempio di calcolo

#### ESEMPIO - Rimborso del premio

<b>(PU)</b> Premio unico versato (comprensivo del costo di emissione), eventualmente ridotto, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale assicurato per effetto dell'estinzione parziale stessa	€ 1.980,00
<b>(H)</b> Aliquota di caricamento	18,00%
<b>(N)</b> Durata del contratto	240 mesi
<b>(T)</b> Periodo di copertura assicurativa goduta	120 mesi
<b>(CAI)</b> Capitale assicurato iniziale, eventualmente ridotto, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella stessa misura in cui si è ridotto il debito residuo del Mutuo o del Finanziamento	€ 100.000,00
<b>(CA)</b> Capitale assicurato alla data di spedizione della documentazione richiesta completa	€ 50.000,00
<b>(CE)</b> Costi di emissione, eventualmente ridotti, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale assicurato per effetto dell'estinzione parziale stessa	€ 30,00
<b>(CF)</b> Costi fissi, eventualmente ridotti, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale assicurato per effetto dell'estinzione parziale stessa	€ 80,00
<b>((PU-CE-CF)*H+CF)</b> Costi applicati al premio unico, diminuiti dei costi di emissione, eventualmente ridotti, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale assicurato per effetto dell'estinzione parziale stessa	[€ 1.980,00 - € 30,00 - € 80,00] x 18% + € 80,00 = € 416,60
<b>((PU-CE-CF)*(1-H))</b> Premio unico al netto di tutti i costi applicati, eventualmente ridotto, per ogni estinzione parziale effettuata precedentemente, nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale assicurato per effetto dell'estinzione parziale stessa	[(€ 1.980,00 - € 30,00 - € 80,00) x (1-18%)] = € 1.533,40
<b>(PR) Premio rimborsato</b>	<b>€ 1.533,40 x [(240-120) : 240] x (€ 50.000,00 : € 100.000,00) + € 416,60 x [(240-120) : 240] = € 591,65</b>

Nell'ipotesi di estinzione anticipata parziale del Mutuo o del Finanziamento l'importo rimborsato viene determinato applicando la formula che segue (il significato delle sigle è riportato nel successivo esempio di calcolo):

$$PRP = PR \times IR / DR$$

**Esempio di calcolo**

(PR) Premio da rimborsare in caso di estinzione anticipata totale, calcolato in base alla precedente formula	€ 591,65
(IR) Importo del debito residuo rimborsato con l'operazione di estinzione parziale	€ 10.000,00
(DR) Debito Residuo (parte di capitale finanziato ancora da restituire, calcolato al momento dell'estinzione parziale e prima del computo di quest'ultima)	€ 50.000,00
<b>(PRP) Premio rimborsato per estinzione parziale</b>	<b>€ 591,65 x (€ 10.000,00: € 50.000,00) = € 118,33</b>

**COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?****ART. 17 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dal momento in cui il contratto è concluso (60 giorni in caso di contratto connesso ad un Mutuo o Finanziamento) dandone comunicazione per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società**.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso l'Intermediario incaricato o del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, al netto dell'eventuale imposta sulle assicurazioni e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, nonché diminuito **dei costi di emissione del contratto indicati all'Art. 12**.

**SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?****ART. 18 - RISCATTO E RIDUZIONE**

Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.

**ALTRÉ DISPOSIZIONI APPLICABILI****ART. 19 - 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 pegno e vincolo di polizza 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, salvo diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

**ART. 20 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Il Beneficiario acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (Art. 1920 del Codice Civile). Le somme pagate al Beneficiario, a seguito del decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario.

**ART. 21 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRABILITÀ**

Le somme dovute dalla Società in dipendenza dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili fatte salve, rispetto ai premi pagati, le disposizioni relative alla revocazione degli atti compiuti in pregiudizio dei creditori e quelle relative alla collazione, all'imputazione e alla riduzione delle donazioni (Art. 1923 del Codice Civile).

**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 da appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate**.

Nel caso di pegno o vincolo, **le operazioni di liquidazione richiedono il consenso scritto del creditore pignoratizio o vincolatario**.

**ART. 23 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

**ART. 24 - IMPOSTE E TASSE**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli 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.

**ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO**

I pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento**, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della documentazione evidensi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

**Decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto**

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun aente 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 aente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignorazio, 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;
  - cartelle cliniche e accertamenti sanitari effettuati, relativi a eventuali ricoveri in ospedale o case di cura, con particolare riferimento al documento contenente la diagnosi della malattia sulla causa che ha portato al decesso dell'Assicurato;
- 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 sostituiva 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 sostituiva 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 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).

**Accollo, estinzione anticipata - totale o parziale – o trasferimento del Mutuo o del Finanziamento**

- comunicazione redatta e sottoscritta dal vincolatario o dal creditore pignoratizio sull'ammontare del debito residuo e autorizzazione al pagamento, solo nel caso in cui la Polizza risulti vincolata o ceduta in pugno;
- attestazione della data di cessazione del Mutuo o del Finanziamento, a cura dell'Ente erogante (ad eccezione del caso di estinzione anticipata parziale);
- attestazione della data di estinzione anticipata parziale e dell'importo del debito residuo prima e dopo la riduzione del Mutuo o del Finanziamento a cura dell'ente erogante;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido del Contraente;
- certificato di nascita dell'Assicurato, o fotocopia fronte retro di un documento di identità valido, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente e se non già consegnato in precedenza;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato, solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- eventuale designazione beneficiaria (solo nel caso in cui il Contraente comunichi la richiesta dell'Assicurato che la copertura assicurativa rimanga in vigore).

**ALLEGATO B – COMBINAZIONE TARIFFARIA E TABELLA DEGLI ACCERTAMENTI SANITARI**

Sulla Polizza è indicata la combinazione tariffaria applicata al contratto e derivante dai seguenti parametri:

1. stato tabagico dell'Assicurato (Fumatore o Non Fumatore);
2. capitale complessivamente assicurato (intendendo per tale il cumulo di capitali assicurati dalla Società per il caso di morte dello stesso Assicurato, anche con altri contratti Vita con valutazione del rischio);
3. livello accertamenti sanitari scelto dal Contraente (laddove il capitale complessivamente assicurabile sia in una fascia non superiore a € 500.000,00) o richiesto dalla Società.

Livello accertamenti sanitari	Assicurati Fumatori			Assicurati Non Fumatori		
	Capitale complessivamente Assicurato (euro)			Capitale complessivamente Assicurato (euro)		
	Fino a 350.000,00	Da 350.000,01 a 500.000,00	Da 500.001,00	Fino a 350.000,00	Da 350.000,01 a 500.000,00	Da 500.001,00
	<b>COMBINAZIONE</b>					
<b>Argento</b>	Argento Fumatore	-	-	Argento Non Fumatore	-	-
<b>Oro</b>	Oro Fumatore	Oro Fumatore	-	Oro Non Fumatore	Oro Non Fumatore	-
<b>Platino</b>	Platino Fumatore	Platino Fumatore	Platino Fumatore	Platino Non Fumatore	Platino Non Fumatore	Platino Non Fumatore

dove:

	<b>Accertamenti sanitari richiesti dalla Società per la valutazione del rischio</b>
<b>Argento (Livello 1)</b>	<p><b>Visita medica e test HIV</b></p> <p><b>Nel caso in cui l'Assicurato, previo assenso della Società, decida di non sottoporsi a visita medica e al test HIV è prevista la compilazione del Questionario Sanitario</b> (fermi in tal caso i periodi di carenza previsti dalle Condizioni di Assicurazione)</p> <p>Per Assicurati con età assicurativa alla data di decorrenza superiore a 65 anni è sempre <b>obbligatoria la visita medica</b>.</p>
<b>Oro (Livello 2)</b>	<b>Visita medica e ulteriori accertamenti sanitari relativi al Livello 2</b> (elenco di accertamenti fornito dalla Società)
<b>Platino (Livello 3)</b>	<b>Visita medica e ulteriori accertamenti sanitari relativi al Livello 3</b> (elenco di accertamenti fornito dalla Società)

Proposta n.

Tariffa

**Agenzia**

Agenzia

Cod. Agenzia

Cod. Subagenzia

Cod. Produttore

**Contraente persona giuridica**

Ragione Sociale

Cod. Fiscale

Attività

Indirizzo della sede legale

CAP

Località

Provincia

Codice IBAN

Indirizzo email

Recapito telefonico

**Contraente persona fisica**

Cognome e Nome

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Professione

Indirizzo del domicilio abituale

CAP

Località

Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio abituale)

C.A.P.

Località

Provincia

Codice IBAN

Codice Fiscale

Documento di riconoscimento

Numero

Rilasciato da

Località di rilascio

Data di rilascio

Indirizzo email

Recapito telefonico

**Legale Rappresentante**

Cognome e Nome

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Professione

Indirizzo del domicilio

CAP

Località

Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

C.A.P.

Località

Provincia

Codice Fiscale

Documento di riconoscimento

Numero

Rilasciato da

Località di rilascio

Data di rilascio

Indirizzo email

Recapito telefonico

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

#### **Assicurando (se diverso dal Contraente)**

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita	Professione		
Indirizzo del domicilio			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)			
CAP	Località	Provincia	
Codice Fiscale		Documento di riconoscimento	Numero
Rilasciato da		Località di rilascio	Data di rilascio
Indirizzo email		Recapito telefonico	

#### **Secondo Assicurando/Ragazzo (se il prodotto lo prevede)**

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita			
Indirizzo di residenza		Provincia	
CAP	Località		

#### **Beneficiari**

**Avvertenza:** in caso di mancata designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

##### **Beneficiario (in caso di vita dell'Assicurando)**

il Contraente  l'Assicurato

Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza?  si  no

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita	Codice Fiscale / P. IVA		
Indirizzo di residenza			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo email	Recapito telefonico	Quota beneficio %	

Altra Designazione del Beneficiario

## **Segue Proposta n.**

**Beneficiario (*in caso di morte dell'Assicurando*)**

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Sesso	Data di nascita	
Luogo di nascita		Codice Fiscale / P. IVA		
Indirizzo di residenza				
CAP		Località	Provincia	
Indirizzo email		Recapito telefonico	Quota beneficio	

Altra Designazione del Beneficiario

**Designazione del Referente terzo** (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)  sì  no

Cognome e Nome / Ragione Sociale	Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita	Codice Fiscale / P. IVA	
Indirizzo di residenza		
CAP	Località	Provincia
Indirizzo email	Recapito telefonico	

## **Tipologia del contratto**

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

**Percentuale di Potenziamento caso morte / Garanzie complementari / Garanzie accessorie (se il prodotto li prevede)**

Potenziamento  50%  100%  Garanzia complementare "Morte da Infortunio"  
 Garanzia accessoria "Garanzia Malattia Grave" (M.G.)  25%  50%  75%  Garanzia complementare "Morte da Infortunio da incidente stradale"

#### **Premio - 1<sup>a</sup> rata da versare**

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria (M.G.)	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Costi di emissione	Diritti di Quietanza	Premio lordo

- rate successive – a partire dal

#### **Decorrenza e durata del contratto, periodicità e frazionamento del premio**

Decorrenza Durata (anni) Periodicità Frazionamento Durata pagamento premi Decrescenza

**Solo in presenza di Garanzia accessoria (M.G.) (se il prodotto lo prevede):** Garanzia accessoria "Garanzia Malattia" per i casi di:

Prestazione/Attivazione addebito diretto SSD (Sepa Direct Debit)/Attivazione Piano riscatti parziali programmati			
Capitale/Rendita	Rateazione Rendita	Percentuale reversibilità rendita	<input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione SDD <input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione Piano riscatti parziali Programmati % (indicare percentuale)

## **Convenzione / Classe**

Convenzione / Classe

### Avvertenze

- Le dichiarazioni non veritieri, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico;
- prima della sottoscrizione dei Questionari (ove previsti) il soggetto di cui al punto precedente deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nei questionari stessi;

### Questionario Abitudini di vita

#### L'Assicurando

##### 1. svolge la seguente professione:

è esposto ai seguenti pericoli? (In caso affermativo, indicare una sola risposta)  No  Si

Accesso a impalcature/ponteggi/tralicci <= 15m

Contatto con materiali esplosivi

Accesso a impalcature/ponteggi/tralicci anche > 15m

Lavori con macchinari pericolosi

Accesso a impalcature/tetti/ponteggi

Svolge mansioni solo ed esclusivamente in ufficio

Altro

Nell'esercizio della sua professione è esposto ad altri rischi particolari?

No  Si Quali?

Precisazioni

##### 2. pratica il/i seguente/i sport/s:

Nella pratica dello/degli sport/s è esposto ad altri rischi particolari?

No  Si Quali?

Precisazioni

Frequenza

Gare

##### 3. può fornire altre notizie rilevanti ai fini assicurativi? (prossimi viaggi in luoghi pericolosi per condizioni climatiche o politico-militari?)

No  Si Quali?

Precisazioni

Frequenza

##### 4. Solo in presenza di premi differenziati in base all'abitudine al fumo dell'Assicurando (se il prodotto lo prevede)

ha mai fumato negli ultimi 24 mesi? (in caso di risposta affermativa indicare quale)

No  Si

Cosa?

Da quando?

Quantitativo giornaliero

Se previsto nella forma tariffaria prescelta, in caso di risposta negativa alla precedente domanda, i sottoscritti Contraente ed Assicurando dichiarano che:

- a) hanno preso visione dell'articolo "Definizione di Non Fumatore" delle Condizioni di Assicurazione;
- b) l'Assicurando non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta;
- c) di essere consapevoli che, pertanto, sussiste il requisito che consente al Contraente di beneficiare della riduzione di premio riservata agli Assicurandi Non-Fumatori;
- d) qualora l'Assicurando inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, sono consapevoli di doverne dare comunicazione entro 30 giorni all'Intermediario o alla Società mediante raccomandata affinché la Società possa agire come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

I sottoscritti Assicurando e Contraente dichiarano inoltre, di essere consapevoli che:

- le presenti dichiarazioni sono elementi determinanti ai fini della valutazione del rischio da parte della Società e formano la base del contratto, costituendo parte integrante della polizza;
- la Società agirà come previsto dalle Condizioni di Assicurazione, qualora nel corso della durata contrattuale le presenti dichiarazioni risultino inesatte, oppure vengano riscontrate reticenze in relazione alla comunicazione di cui al precedente punto d).

### Avvertenze

- L'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.
- L'Assicurando non è tenuto a sottoporsi a visite mediche di controllo e accertamenti sanitari finalizzati ad ottenere informazioni in merito a patologie oncologiche da cui lo stesso sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, nei termini indicati dalla legge n. 193 del 2023 e nei relativi decreti attuativi.
- Si invita a leggere attentamente l'articolo relativo alle carenze riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

L'Assicurando sceglie di essere sottoposto a valutazione sanitaria tramite:

Visita medica  Questionario sanitario

**Questionario Sanitario**
**L'Assicurando**

**1) Ha mai praticato esami clinici, dai quali sia emersa una malattia o con risultati fuori dalla norma negli ultimi 5**  No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| Analisi delle urine         | <input type="checkbox"/> Pap-test                            |
| Colposcopia                 | <input type="checkbox"/> Prove di funzionalità respiratoria  |
| Ecocardiogramma             | <input type="checkbox"/> Radiografia                         |
| Ecografia                   | <input type="checkbox"/> Ricerca di sangue nelle feci        |
| Elettrocardiogramma         | <input type="checkbox"/> Teleradiogramma                     |
| Esami del sangue            | <input type="checkbox"/> Test HIV (o simili)                 |
| Esami oculistici            | <input type="checkbox"/> Biopsia                             |
| Mammografia                 | <input type="checkbox"/> PSA (antigene prostatico specifico) |
| Markers per le epatiti      | <input type="checkbox"/>                                     |
| Altro tipo di esame clinico | <input type="checkbox"/>                                     |

**2) Ha sofferto o soffre (oppure è stato ricoverato in case di cura, ospedali, ha subito interventi o assume o ha assunto farmaci) per una delle seguenti malattie:**

**a) Malattie dell'apparato respiratorio**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

- |   |   |
|---|---|
| Adenoidi (operate e guarite)              | <input type="checkbox"/> Pneumotorace   |
| Asma bronchiale                           | <input type="checkbox"/> Poliposi corde vocali (operata e guarita)              |
| Bronchiti (guarite da almeno 3 mesi)      | <input type="checkbox"/> Poliposi nasale (operata e guarita)                    |
| Bronchite cronica                         | <input type="checkbox"/> Polmoniti e broncopolmoniti (guarite da almeno 6 mesi) |
| Bronchiectasie                            | <input type="checkbox"/> Rinite allergica e vasomotoria                         |
| Enfisema polmonare                        | <input type="checkbox"/> Silicosi   |
| Fibrosi cistica                           | <input type="checkbox"/> Tonsillectomia   |
| Fibrosi polmonare                         | <input type="checkbox"/> Faringiti  |
| Otiti (guarite da almeno 3 mesi)          | <input type="checkbox"/> Laringiti  |
| Pleuriti (guarite da almeno 3 mesi)       | <input type="checkbox"/> Sinusiti   |
| Pneumoconiosi                             | <input type="checkbox"/> Tracheiti  |
| Altre malattie infettive prime vie aeree  | <input type="checkbox"/>  |
| Altre malattie dell'apparato respiratorio | <input type="checkbox"/>  |

**b) Malattie dell'apparato cardiocircolatorio**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

- |  |  |
|--|--|
| Aritmie (es. morbo di Wolff Parkinson White, ecc.) | <input type="checkbox"/> Flebite   |
| Cardiopatie congenite                              | <input type="checkbox"/> Tromboflebite   |
| Infarto miocardico                                 | <input type="checkbox"/> Trombosi  |
| Cardiomiopatia ischemica                           | <input type="checkbox"/> Embolia polmonare   |
| Angina stabile                                     | <input type="checkbox"/> Altre malattie tromboemboliche venose                             |
| Angina instabile                                   | <input type="checkbox"/> Insufficienza cardiaca  |
| Altre cardiopatie ischemiche                       | <input type="checkbox"/> Ipertensione arteriosa  |
| Ictus emorragico                                   | <input type="checkbox"/> Ipertensione polmonare  |
| Ictus ischemico                                    | <input type="checkbox"/> Miocardiopatie (es. dilatativa, ipertrofica, ecc.)                |
| Emorragia cerebrale e cerebellare                  | <input type="checkbox"/> Pericardite (guarita da almeno 1 anno)                            |
| Emorragia subaracnoidea                            | <input type="checkbox"/> Valvulopatie (es. aortica, mitralica, polmon., tricuspidale ecc.) |
| Leucoencefalopatia multifocale                     | <input type="checkbox"/> Varici arti inferiori non complicate                              |
| Altre malattie dell'apparato cardiocircolatorio    | <input type="checkbox"/>   |

Segue Proposta n.

**c) Malattie neurologiche e psichiatriche**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Cefalee non complicate

Neuropatia periferica

Demenze

Polimiosite

Epilessia

Psicosi

Meningoencefaliti

Sclerosi multipla

Meningiti

Sindrome ansiosa

Miastenia

Sindrome di Guillain Barrè (guarita da almeno 1 anno)

Morbo di Parkinson

Sindromi depressive

Cefalee non complicate

Altre malattie neurologiche e psichiatriche

No     Si

**d) Malattie endocrine e metaboliche**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Diabete

Dislipidemie miste

Gotta

Altre malattie dislipidemiche

Ipercolesterolemia

Interv. chirur. su gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide

Ipertrigliceridemia

Ipo e iperfunz. di gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide

Altre malattie endocrine e metaboliche

No     Si

**e) Malattie dell'apparato uro-genitale**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Adenoma prostatico (operato e guarito)

Insufficienza renale cronica

Balanite e balanopostite (guarite da almeno 3 mesi)

Malformazioni uterine

Bartolini (guarita da almeno 3 mesi)

Metrite (guarita da almeno 3 mesi)

Calcolosi renale complicata

Nefriti interstiziali

Calcolosi renale non complicata (operata e guarita)

Nefrectomia pregressa

Cisti renali semplici

Epididimite

Criotorchidismo (operato e guarito)

Orchite

Endometriosi

Ovarite (guarita da almeno 3 mesi)

Endometriti (guarite da almeno 3 mesi)

Pielonefrite acuta e pielite acuta (guarite)

Fibromiomaso mammella (operata e guarita)

Prostatite (guarita da almeno 3 mesi)

Fibromiomaso uterina (operata e guarita)

Rene policistico

Fibromiomaso uterina (non operata)

Sindrome nefrosica

Fimosi

Varicocele

Glomerulonefriti

Vulvite e vaginita (guarite da almeno 3 mesi)

Idrocele

Asportazione cisti ovarica

Altre malattie dell'apparato uro-genitale

No     Si

**f) Malattie dell'apparato digerente**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Appendicite (operata e guarita)

Gastrite

Ascesso anale

Gastroenteriti (guarite)

Calcolosi colecistica (operata e guarita senza complicanze)

Morbo di Crohn

Cirrosi epatica

Megacolon

Colite ulcerosa

Pancreatite acuta (guarita)

Colon irritabile

Pancreatiti croniche

Diverticolosi del colon

Poliposi del colon (con esame istologico negativo)

Emorroidi

Ragade anale

Epatite A (guarita)

Sindromi da malassorbimento

Epatopatie croniche (epatiti B, C)

Splenectomia origine traumatica

Ernia iattale, inguinale, ombelicale

Ulcera gastro-duodenale

Esofagite

Volvolo intestinale

Fistola anale

Altre malattie dell'apparato digerente

No     Si

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**g) Tumori**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Tumori maligni

Trattamenti chirurgici

No  Si

Trattamenti chemioterapici

Trattamenti radianti

Altro

**h) Altro**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Aborto spontaneo prima gravidanza

Leucemia

AIDS

Trombocitosi

Arrite

Anemia aplastica

Cataratta

Poliglobulia

Cheratite (guarita da almeno 3 mesi)

Altre malattie ematologiche

Colera (guarito)

Mononucleosi (guarita)

Congiuntivite (guarita da almeno 3 mesi)

Osteoartrosi

Patologia discale del rachide (ernia del disco)

Osteomielite (guarita)

Malattie esantematiche (guarite)

Osteoporosi

Pregresse fratture e traumi (senza postumi invalidanti)

Parto naturale e cesareo

Glaucoma

Poliomielite

Arrite reumatoide

Retinite (guarita da almeno 3 mesi)

Lupus eritematoso sistemico

Reumatismo articolare acuto

Dermatomiosite

Salmonellosi (guarita da almeno 3 mesi)

Scleroderma

Scoliosi, lordosi e cifosi (guarite da almeno 3 mesi)

Connettivite mista

Lue (sifilide)

Altre malattie autoimmuni

Tifo (guarito)

Anemie in genere

Toxoplasmosi

Favismo

Tratto talassemico (anemia mediterranea portatore sano)

Emofilia

Tubercolosi

Linfomi

Vizi delle vista (miopia, presbiopia, astigmatismo)

Trombocitopenia

Altre malattie

**3) Fa uso di alcolici?**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare i consumi)

Uso moderato/2 bicchieri di vino ai pasti

Altro (indicare): \_\_\_\_\_

**4) Ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti?**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare)

Quali?

Quando l'ultima volta?

Da quando?

**5) Gode di pensione d'invalidità o ha presentato domanda per ottenerla?**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare motivazione sanitaria)

**6) Ha subito infortuni o ha sofferto di malattie che hanno causato postumi temporanei o permanenti?**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare i postumi)

**7) Misure somatiche**

Peso

Altezza

## **Segue Proposta n.**

**8) Solo in presenza di Garanzia accessoria "Garanzia Malattia Grave" (M.G.) (se il prodotto lo prevede)**

**Nella sua parentela consanguinea (padre, madre, fratelli, sorelle) ci sono stati casi di infarto, coronopatia, cardiomiopatia, ictus, rene policistico, tumori maligni, poliposi intestinale, diabete prima dei 60 anni?**

(in caso di risposta affermativa indicare la relazione di parentela consanguinea; se vivente indicare l'età alla diagnosi, la patologia e le attuali condizioni di salute; se defunto indicare l'età alla morte, la patologia, la durata della patologia e la causa della morte)

#### **Revoca della Proposta e diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso; quest'ultimo termine si estende a 60 giorni qualora il contratto di assicurazione sia connesso all'erogazione di un Mutuo o altro contratto di Finanziamento. Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. da inviare a Unipol Assicurazioni S.p.A. – Area Life – Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, dei costi di emissione trattenuti in caso di recesso e delle eventuali imposte.

#### **Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto**

Il versamento del premio deve essere effettuato solo al momento della stipulazione del contratto, pertanto nessun soggetto è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente Proposta. Ogni versamento di premio dovrà essere effettuato, a scelta del Contraente, tramite: assegno, circolare o bancario o postale, munito della clausola di non trasferibilità, bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale oppure altri mezzi di pagamento bancario o postale, oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. Per le modalità di pagamento diverse da assegno, il giorno del pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'Intermediario incaricato.

Tali mezzi di pagamento dovranno essere intestati o girati alla Società ovvero all'Intermediario in tale qualità

**Periodicità del Premio:**

**Consenso al trattamento dei dati personali appartenenti a categorie particolari per finalità assicurative**

**Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative**  
Il/I sottoscritto/i dichiara/no di avere ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute) ~~come~~ necessari per il perseguitamento delle finalità indicate nell'informativa.

**Firma del Contraente**

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

Firma Secondo Assicurando  
(ovvero il Legale rappresentante)

#### Dichiarazioni conclusive

**Io sottoscritto:**

- Io sottoscrivo:**

  - **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente [n. \_\_\_\_\_ (\*\*)] e nei questionari (ove previsti), necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritieri, esatte e complete e che non ho tacita, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
  - **PROSCIOLGO** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsento che tali informazioni siano dall'esecutore stesso o da chi per lui comunicate ad altre persone ed Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**Il Contraente dichiara:**

- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i (\*);
- di essere consapevole che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- di aver ricevuto dal distributore, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Modulo unico precontrattuale (MUP) per il prodotto:
  - assicurativo NON-IBIP (\*\*)
  - d'investimento assicurativo (\*\*\*)

collocato e le regole di comportamento del distributore, previsti dal Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;

- di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:
  - la Raccomandazione personalizzata n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ (\*\*\*);
  - il Set Informativo \_\_\_\_\_;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione (\*\*\*\*);

Firma del Contraente

(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)

(ovvero il Legale rappresentante)

Firma Secondo Assicurando (se il prodotto lo prevede)

(ovvero il Legale rappresentante)

(\*) solo in caso di designazione generica;

(\*\*) solo per contratti con prestazioni di puro rischio;

(\*\*\*) solo per contratti con prestazioni rivalutabili;

((\*\*)) solo in caso di operazione di trasformazione;

Dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e dell'Assicurato, se diverso dal Contraente, e che la/e firma/e in calce alla presente proposta è/sono stata/e apposta/e in mia presenza.

Firma dell'Intermediario autorizzato

(Luogo)

(data)

C

H

**Unipol Assicurazioni S.p.A.**Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666 - Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03  
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304 - Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183 - Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046 - unipol.com - unipol.it

## Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

**USA\_Info\_Cont\_01 – ed. 01.01.2025**

Gentile Cliente, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito, il “Regolamento”), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, saranno trattati alcuni dati personali a Lei e/o ad altri soggetti riferibili (in via esemplificativa, altri soggetti assicurati o beneficiari di polizza, aderenti ad associazioni che abbiano stipulato specifiche convenzioni con la Compagnia – come *infra* definita – ed in ragione delle quali Lei potrà eventualmente ricevere sconti o vantaggi).

### Chi tratterà i dati personali?

Titolare del trattamento dei Suoi dati è **Unipol Assicurazioni S.p.A.** ([www.unipol.it](http://www.unipol.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (di seguito, la “Compagnia”).

### Quali dati personali tratteremo?

Saranno trattate le seguenti categorie di dati personali (di seguito, i “Dati” o i “Suoi Dati”):

- a) dati anagrafici (in via esemplificativa, e non esaustiva, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita e codice fiscale) ed estremi di contatto (numero di telefono e indirizzo di posta elettronica);
- b) informazioni socioeconomiche (in via esemplificativa, e non esaustiva, dati reddituali, relativi alla Sua professione, alle Sue proprietà di beni immobili e di mobili registrati, alla Sua eventuale attività d’impresa, nonché informazioni sull’affidabilità creditizia);
- c) informazioni riguardanti la Sua posizione assicurativa con la Compagnia (in via esemplificativa, premi pagati, sinistri liquidati, ecc.);
- d) informazioni riguardanti i sinistri connessi alla Sue posizioni assicurative, anche intrattenute con altre compagnie assicurative;
- e) dati relativi ai Suoi metodi di pagamento (quali, ad esempio, le Sue coordinate bancarie);
- f) potranno altresì essere trattati dati appartenenti a categorie particolari (in specie, dati relativi alla Sua salute e alla Sua appartenenza sindacale), entro i limiti di quanto strettamente necessario all’erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti, ovvero al fine di riconoscerLe le eventuali agevolazioni e/o gli sconti previsti dalle convenzioni di cui potrà beneficiare.

Oltre i Dati da Lei direttamente forniti, potranno essere trattati anche Dati raccolti presso fonti terze<sup>1</sup>.

Qualora i dati appartenenti a categorie particolari siano riferibili a soggetti minori, Lei si impegna a ottenere i necessari consensi da parte di tutti coloro i quali esercitano nei confronti di tali soggetti minori la responsabilità genitoriale.

### Perché tratteremo i Dati?

I Dati saranno trattati per le finalità e sul presupposto delle basi giuridiche di seguito indicate:

- **(F1) – Stipula della polizza, erogazione dei servizi assicurativi da Lei richiesti (di seguito, i “Servizi Assicurativi” o i “Servizi”) e attività connesse:** il trattamento avviene al fine di consentire la stipula della polizza, relativa al prodotto assicurativo da Lei richiesto, nonché allo scopo di erogarne i relativi Servizi. In particolare, il trattamento potrebbe riguardare, fra le altre, le seguenti attività: predisposizione e stipula di contratti assicurativi; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri; pagamento o esecuzione delle eventuali ulteriori prestazioni previste dai Servizi da Lei richiesti; attività pertinenti la riassicurazione e/o la coassicurazione.
- **(F2) – Finalità amministrativo-contabile e adempimento degli obblighi normativi di settore:** il trattamento avviene al fine di consentire l’adempimento degli obblighi normativi (ad esempio, fiscali), amministrativi e contabili di volta in volta applicabili, nonché per l’adempimento degli altri specifici obblighi previsti dal settore assicurativo (in via esemplificativa, la tenuta dei registri assicurativi) e delle eventuali disposizioni impartite dai soggetti pubblici competenti, quali l’Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>2</sup>.
- **(F3) – Finalità antifrode:** il trattamento comporta lo svolgimento delle attività pertinenti la prevenzione e l’accertamento delle frodi assicurative e la valutazione in ordine alle relative azioni legali da intraprendere, anche di concerto con le altre compagnie assicurative del Gruppo Unipol.
- **(F4) – Esercizio e difesa dei diritti:** il trattamento avviene allo scopo di consentire alla Compagnia l’eventuale esercizio di azioni e/o la difesa di diritti, da intraprendere sia per via stragiudiziale che in sede giudiziaria, nonché lo svolgimento delle investigazioni difensive per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti ritenuti illeciti o fraudolenti.
- **(F5) – Finalità statistiche e/o tariffarie:** il trattamento attiene allo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati per finalità tariffarie e/o statistiche, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie (relative alla Sua affidabilità e puntualità nei pagamenti) per l’analisi di nuovi mercati assicurativi, per la gestione ed il controllo interno.
- **(F6) – Comunicazioni di servizio:** il trattamento prevede l’utilizzo dei Dati al fine di inviarLe comunicazioni di servizio, necessarie alla corretta esecuzione del Suo rapporto contrattuale con la Compagnia, nonché le altre comunicazioni previste come obbligatorie dalle specifiche normative di settore. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) potranno essere trattati anche al fine di fornirLe l’assistenza tecnica e garantirLe l’accesso alla Sua area riservata.
- **(F7) – Comunicazioni commerciali relative a prodotti e/o servizi analoghi a quelli da Lei acquistati (anche, “Soft spam”):** il Suo indirizzo di posta elettronica, qualora da Lei fornito nell’ambito delle attività di acquisto dei Servizi Assicurativi, potrà essere utilizzato al fine di inviarLe comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati. Resta sempre ferma la Sua facoltà di opporsi, in qualunque momento, alla ricezione di tali comunicazioni (si veda il paragrafo, “I Suoi diritti”).

#	Categorie di Dati	Base giuridica	Conferimento dei Dati
F1	a); b); c); d); e); f)	La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte. L’eventuale trattamento di dati appartenenti a categorie particolari avviene sulla base del consenso fornito ai sensi dell’art. 9, c. 2 lett. a) del Regolamento.	Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non sarà possibile procedere all’erogazione dei Servizi.
F2	a); b); c)	La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di adempiere agli obblighi normativi di volta in volta applicabili.	
F3	a); b); c); d); e); f)	La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia.	
F4	a); b); c); d); e); f)	La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di tutelare o esercitare i diritti della Compagnia.	
F5	a); b); c)	La base giuridica del trattamento consiste nel legittimo interesse della Compagnia nello svolgimento di attività di tariffazione e analisi statistiche.	
F6	a); c)	La base giuridica del trattamento consiste nella necessità di dare esecuzione ad un contratto di cui Lei è parte, ovvero nella necessità di adempiere agli specifici obblighi normativi di volta in volta applicabili.	Il conferimento dei Suoi Dati è necessario al perseguimento della finalità indicata; in caso di mancato conferimento, non saremo in grado di inviarLe le comunicazioni di servizio connesse alla Sua posizione assicurativa.
F7	a)	Il trattamento avviene nel perseguimento di esigenze di marketing diretto, ai sensi dell’art. 130, c. 4 del D. Lgs. 196/2003.	Il conferimento dei Suoi Dati è facoltativo; il mancato conferimento non pregiudicherà l’erogazione dei Servizi.

<sup>1</sup> In via esemplificativa, i Dati potranno essere raccolti presso o per il tramite di: contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario; coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), presso cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; 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 e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.

<sup>2</sup> Per l’adempimento di specifici obblighi normativi, in via esemplificativa, ci si riferisce a: (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d’Italia, AGCM, l’Autorità Garante per la protezione dei dati personali; (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, conservazione 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.

## Come tratteremo i Suoi Dati?

I Suoi Dati saranno trattati tramite logiche e modalità, anche informatiche, strettamente pertinenti alle finalità suindicate, previa adozione delle misure di sicurezza ritenute adeguate ai rischi, e saranno resi accessibili al solo personale autorizzato e istruito, nella sola misura di quanto strettamente necessario allo svolgimento delle attività cui lo stesso risulta preposto.

I Suoi Dati potranno, altresì, essere oggetto di elaborazione per il tramite di sistemi di intelligenza artificiale, in particolare per finalità statistiche o tariffarie, nonché al fine di prevenire o accertare frodi assicurative. L'utilizzo dei suddetti sistemi non comporterà in ogni caso l'assunzione di una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato.

Inoltre, Le precisiamo che, al fine di migliorare e rendere più affidabili i sistemi di intelligenza artificiale, la Compagnia potrà utilizzare i Suoi Dati durante sessioni di addestramento del suddetto sistema. Tale trattamento avviene sulla base di un legittimo interesse della Compagnia, rivolto ad assicurare il più alto livello di prestazione dei propri sistemi e degli strumenti organizzativi della propria attività, avendo operato un bilanciamento tra gli interessi della Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

Qualora Lei intenda beneficiare di specifici sconti o vantaggi nell'acquisto dei prodotti e/o servizi offerti dalla Compagnia, Le potranno eventualmente (nel caso sussistano specifiche convenzioni dedicate) essere richiesti alcuni dati personali (anagrafici, nonché rientranti in categorie particolari, quali l'appartenenza a organizzazioni sindacali) riferibili a soggetti terzi: in tali casi, sarà necessario ottenere il consenso al trattamento dei dati da parte dei terzi interessati.

## A chi comunicheremo i Dati?

I Dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere comunicati a soggetti terzi, in ragione delle sole finalità suesposte. In particolare, i Dati potranno essere comunicati a:

- soggetti esterni cui la Compagnia affida lo svolgimento di attività per proprio conto (in via esemplificativa, e non esaustiva, fornitori di servizi informatici, telematici e di archiviazione; soggetti cui sono affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; soggetti che forniscono attività di supporto alla gestione delle attività operative connesse – ad esempio, società di servizi postali; soggetti che svolgono attività di revisione, di consulenza, di informazione commerciale per rischi finanziari di controllo delle frodi, di recupero crediti, ecc.) e con cui la stessa stipula accordi volti a disciplinare il trattamento dei dati personali;
- altre società del Gruppo Unipol<sup>3</sup>, qualora necessario al perseguimento delle finalità suindicate;
- soggetti che fanno parte della c.d. “*catena assicurativa*”, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell’ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell’Unione Europea o anche fuori della UE. In via esemplificativa: 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, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; enti e 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 la protezione dei dati);
- le competenti autorità – giudiziaria (di seguito, “**Autorità Giudiziaria**”), ente pubblico (di seguito, “**Pubblica Amministrazione**”), autorità di controllo (ad esempio, IVASS) o di pubblica sicurezza – sia al fine di dar seguito ad esigenze di tutela di un diritto della Compagnia, sia qualora questo risulti necessario al fine di adempiere ad una disposizione di legge, di regolamento o di normativa europea, ovvero in base a un ordine e/o un provvedimento delle competenti autorità summenzionate;
- società assicurative, non appartenenti al Gruppo Unipol, qualora necessario al perseguimento dei legittimi interessi della Compagnia, ovvero di tali società, correlati a specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale;
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici), per la raccolta ed elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa, nonché per la gestione della Convenzione tra assicuratori per il risarcimento diretto (CARD);
- Organismi consortili del settore assicurativo, i quali operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate alle quali i dati possono essere comunicati;
- CONSAP (“Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici”);
- soggetti abilitati ad accedere ad alcuni Dati necessari per lo svolgimento di attività ausiliarie al rapporto contrattuale in oggetto (quali, in via esemplificativa, e non esaustiva, banche e istituti di credito, ente posta o altre società fornitrice di servizi simili, istituti di vigilanza o società che prestano il servizio di assistenza stradale);
- nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

Per ulteriori informazioni, consultare la sezione Privacy del sito web [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

I Suoi Dati non saranno trasferiti verso paesi situati al di fuori dell’Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo; qualora ciò fosse necessario al perseguimento delle finalità suindicate, lo faremo sulla base delle misure di garanzia previste dal Regolamento, quali ad esempio una decisione di adeguatezza della Commissione Europea, ovvero la sottoscrizione di clausole contrattuali standard con l’importatore dei Dati.

## Per quanto tempo tratteremo i Dati?

I Suoi Dati saranno trattati per la durata del rapporto contrattuale in essere e successivamente conservati, per ragioni amministrativo-contabili, nonché per l’adempimento degli obblighi normativi di volta in volta applicabili, in genere per dieci (10) anni dall’ultima registrazione; resta fermo la possibilità di un’ulteriore conservazione, qualora necessaria all’esercizio o alla tutela di diritti, nel caso di controversie o contestazioni.

## I Suoi diritti

La normativa sulla privacy (articoli da 15 a 22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano, di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione, se trattati illecitamente, e la portabilità dei dati che Lei ci ha fornito, qualora trattati in modo automatizzato sulla base di un Suo consenso o per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (articolo 20).

La normativa sulla privacy Le attribuisce, altresì, il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei Dati, se ne ricorrono i presupposti, e di opporsi al trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Le ricordiamo che può sempre revocare il consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento svolto sino a quel momento.

Inoltre, può sempre opporsi all’invio di comunicazioni commerciali, qualora non basate sul Suo previo consenso (Soft Spam).

Il Responsabile per la protezione dei dati è a Sua disposizione, per chiarimenti sul trattamento dei Suoi dati e per l'esercizio dei Suoi diritti: può contattarlo all’indirizzo di posta elettronica [privacy@unipol.it](mailto:privacy@unipol.it).

Collegandosi al sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, 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.

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all’Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

<sup>3</sup> Per ulteriori informazioni, si veda l’elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito [www.unipol.com](http://www.unipol.com)

**Unipol Assicurazioni S.p.A.**

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipol@pec.unipol.it](mailto:unipol@pec.unipol.it) - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666  
Capitale sociale I.v. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero disponibile presso il sito [unipol.it/informazioni-societarie](http://unipol.it/informazioni-societarie)  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[unipol.com](http://unipol.com) - [unipol.it](http://unipol.it)