



## UNIPOLSAI RISPARMIO ATTIVO

Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi (Tariffa U10033)

### IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione (comprehensive del Regolamento della Gestione separata)
- d) Glossario
- e) Modulo di Proposta

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

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

## SCHEDA SINTETICA

**ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10033)**

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

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

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

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018

### 1. INFORMAZIONI GENERALI

#### 1.a) Società di Assicurazione

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

#### 1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2017:

- patrimonio netto: 5.752.829.291,00 euro
- capitale sociale: 2.031.456.338,00 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 3.223.466.266,00 euro

L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2017, determinato ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II), entrata in vigore dal 1° gennaio 2016 è pari a 2,63 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR). I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Società è stata autorizzata dall'IVASS, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito internet: <https://www.unipolsai.it/aggiornamento-fascicoli-informativi>

#### 1.c) Denominazione del contratto

**UnipolSai Risparmio Attivo.**

#### 1.d) Tipologia del contratto

Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si adeguano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

#### 1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

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

#### 1.f) Pagamento dei premi

Il presente contratto prevede il versamento di una serie di premi unici ricorrenti, effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile e con una durata del piano di pagamento dei premi che può variare da un minimo di 10 anni fino ad un massimo di 20 anni. Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio (euro)	
	minimo	massimo
Annuale	1.440,00	6.000,00
Semestrale	720,00	3.000,00
Mensile	120,00	500,00

Il primo premio unico ricorrente è maggiorato del costo di emissione del contratto, pari a 50,00 euro.

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro, previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto è un piano di risparmio che risponde alle seguenti esigenze:

- la formula di pagamento del premio ha le caratteristiche di un programma ad accumulazione che consente sia di stabilire sin dall'origine l'esborso complessivo, sia di integrare le prestazioni assicurate con versamenti aggiuntivi;
- liquidazione al Beneficiario, in caso di decesso dell'Assicurato, del Capitale Rivalutato;

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

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota Informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

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

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

#### Caso morte a vita intera

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

ooo\_\_ooo

La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,00%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

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

#### Il valore di riscatto del contratto può essere inferiore ai premi versati.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di adeguamento delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 1 e 11 delle Condizioni di Assicurazione.

## 4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata (compresa la commissione di amministrazione del contratto) riducono l'ammontare delle prestazioni.

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

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

### Gestione separata “NUOVA PRESS 2000”

#### Ipotesi adottate

Premio ricorrente annuo Euro	1.500,00
Sesso	qualunque
Età	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi	2,00%

Durata pagamento premi 10 anni		Durata pagamento premi 15 anni		Durata pagamento premi 20 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	3,48%	5	3,48%	5	3,48%
10	2,25%	10	2,25%	10	2,25%
		15	1,90%	15	1,90%
				20	1,72%

### 5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata NUOVA PRESS 2000 negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2013	3,41%	1,99%	3,35%	1,17%
2014	3,42%	1,99%	2,08%	0,21%
2015	3,40%	1,98%	1,19%	-0,17%
2016	3,61%	2,13%	0,91%	-0,09%
2017	3,29%	1,90%	1,28%	1,15%

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

## 6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

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

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

---

Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa. UnipolSai Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

**Direttore Generale**

*Matteo Laterza*



**NOTA INFORMATIVA****ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10033)**

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

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

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018

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

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

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

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE****2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

**PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO****Caso morte a vita intera**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, è previsto il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

°°°\_°°°

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

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

La Società garantisce un tasso annuo minimo pari allo 0,00%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

**3. Premi**

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il presente contratto prevede il pagamento di una serie di premi unici ricorrenti, con una durata del piano di

pagamento dei premi che può variare da un minimo di 10 anni fino ad un massimo di 20 anni.

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile.

È inoltre prevista la possibilità, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, di effettuare versamenti di premi aggiuntivi previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. In tal caso le condizioni applicabili saranno quelle in vigore al momento del versamento del premio.

Tutti i premi versati concorrono al calcolo del Cumulo Premi Attivi, definito all'Art.9 delle Condizioni di Assicurazione, utile ad individuare i costi da applicare.

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

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e può 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 ogni caso il primo premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

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

È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nonché alla data di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, i capitali riferibili a ciascun premio versato, eventualmente ridotti a seguito di riscatti parziali, sono adeguati in funzione del tasso di rendimento attribuito dato dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata "NUOVA PRESS 2000", che può avere valore positivo o negativo, al netto del rendimento trattenuto dalla Società.

La misura di adeguamento coincide con il rendimento attribuito.

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

Resta fermo che la prestazione assicurata non può risultare inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, riproporzionata a seguito dei riscatti parziali.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione, relativo alla Clausola di adeguamento, e al Regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Si rinvia alla Sezione E della presente Nota Informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

### **C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

#### **5. Costi**

##### **5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

###### **5.1.1 Costi gravanti sul premio**

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

- costi di emissione del contratto sono da corrispondere in aggiunta al primo premio unico ricorrente, indipendentemente dalla frequenza di versamento prescelta: 50,00 euro;
- costi fissi a titolo di costi di gestione:
  - da ogni premio unico ricorrente successivo al primo, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
Annuale	3,00
Semestrale	2,00
Mensile	1,00

- da ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni singolo premio versato - al netto dei costi di emissione, in caso di primo premio unico ricorrente, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al primo o aggiuntivi, sopra indicati - il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo dei Premi Attivi, così come definito all'Art.9 delle Condizioni di Assicurazione, raggiunto con il premio versato stesso:

Cumulo Premi Attivi	Aliquota
Inferiore a 5.000,00 euro	5,0%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 20.000,00 euro	3,5%
Uguale o superiore a 20.000,00 euro ma inferiore a 75.000,00 euro	2,5%
Uguale o superiore a 75.000,00 euro	1,5%

### 5.1.2 Costi per l'amministrazione del contratto

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nonché in caso di riscatto totale o di decesso, il capitale adeguato complessivo viene ridotto della commissione di amministrazione del contratto, pari allo 0,50% del capitale stesso. Detta commissione non può superare l'importo annuo di 10,00 euro e, per periodi inferiori ad un anno, si riduce in proporzione alla frazione di anno.

### 5.1.3 Costi per riscatto

L'operazione di riscatto, sia totale che parziale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

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

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,50%
nel 3°	2,00%
nel 4°	1,50%
nel 5°	1,00%
nel 6°	0,50%
dal 7°	0,00%

### 5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Il rendimento trattenuto annualmente dalla Società sul tasso medio di rendimento conseguito dalla Gestione separata NUOVA PRESS 2000, che può avere valore positivo o negativo, varia in funzione dell'importo del Cumulo Premi Attivi quale risulta alla data di rivalutazione del capitale, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Rendimento trattenuto (punti percentuali)
Inferiore a 75.000,00 euro	1,30
Uguale o superiore a 75.000,00 euro	1,10

Nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 3%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 30% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 3%.

°°\_°°°°

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

Quota parte percepita in media dagli intermediari	
Punto 5.1.1	47,73%
Punto 5.1.2	0,00%
Punto 5.1.3	0,00%
Punto 5.2.	17,63%

## 6. Sconti

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

Tuttavia, nei seguenti casi, è possibile sottoscrivere il contratto a condizioni agevolate

- a) in caso di Convenzioni sottoscritte dalla Società che richiamano esplicitamente la tariffa stessa.  
Allo scopo è stato predisposto uno specifico Fascicolo Informativo (Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi - Tariffa U10033C);
- b) da parte di:
- società cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP, strutture (nazionali, territoriali e di settore) della LEGACOOP, nonché consorzi, enti e società di loro emanazione
  - i soci e i dipendenti delle stesse e i loro familiari conviventi.
- Allo scopo è stato predisposto uno specifico Fascicolo Informativo (Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi - Tariffa U10033K).

Inoltre può essere applicata dall'Intermediario un'agevolazione finanziaria che riduce il costo in percentuale di cui al precedente punto 5.1.1 secondo parametri predefiniti dalla Società.

## 7. Regime fiscale

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

### Trattamento fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

Sui premi assicurativi vita per la parte di premio relativo al caso di morte, è consentita una detrazione d'imposta ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge (art. 15, comma 1, lett f) e comma 2 del D.P.R. 917/86).

I premi versati a fronte di assicurazioni sulla vita a sola componente finanziaria non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

### Tassazione delle somme corrisposte

I capitali percepiti in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio

demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Negli altri casi, se le somme sono corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

Le somme percepite in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.

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

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

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

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

### 9. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

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

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

### 10. Riscatto

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

Trascorso un anno dalla data di decorrenza è possibile inoltre richiedere riscatti parziali.

Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale e parziale e al precedente punto 5.1.3 per i relativi costi.

#### **Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.**

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Fax 051.7096616 – e-mail: [riscattivita@unipolsai.it](mailto:riscattivita@unipolsai.it) - Tel. 848.800.074

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

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

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

### 11. Revoca della proposta

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

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

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

**12. Diritto di recesso**

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta o nella Proposta di Polizza, nell'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 5.1.1 della sezione C della presente Nota Informativa.

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

Si rinvia all'Art. 17 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.

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

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

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

**14. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

**15. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

**16. Reclami**

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

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

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

Fax: 02.51815353 e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it)

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)

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

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

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

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

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

- a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

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

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

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

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

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

## 17. Informativa in corso di contratto

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

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per l'adeguamento delle prestazioni assicurate l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'indicazione tra l'altro dei premi versati, del capitale adeguato e della misura di adeguamento.

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

## 18. Conflitto di interessi

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

Sulla base di quanto sopra la Società ha identificato, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Unipol (di seguito "Gruppo") o con terzi con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti - anche derivanti dalla prestazione congiunta di servizi da parte delle società del Gruppo.

Di seguito si elencano le principali fattispecie che rappresentano situazioni di potenziale conflitto di interessi.

### a) Investimenti

Il patrimonio della Gestione separata può essere investito in:

- strumenti finanziari emessi da società del Gruppo, ivi incluse le quote di Organismi di Investimento

- Collettivo del Risparmio emessi e/o gestiti dalle società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da società finanziate/partecipate in misura rilevante dalla Società o da società del Gruppo ovvero nei confronti delle quali la Società o una società del Gruppo vanta un credito rilevante;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi partecipanti in misura rilevante alla Società o ad una società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi a favore dei quali vengono prestati servizi/attività da parte di Società del Gruppo.

**b) Negoziazione di strumenti finanziari con intermediari del Gruppo**

La negoziazione di strumenti finanziari può essere effettuata con intermediari del Gruppo.

**c) Operazioni di tesoreria e operazioni in divisa estera con intermediari di Gruppo**

Le operazioni di tesoreria e le operazioni in divisa estera a pronti e a termine possono essere effettuate sia con soggetti appartenenti al Gruppo sia con soggetti aventi con essi un legame di controllo, diretto o indiretto. Pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio, durata e periodicità dei versamenti.

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

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

Le elaborazioni sono al netto della commissione annua di amministrazione del contratto.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

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

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

**SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito:	0,00%
- Et� e sesso dell'Assicurato	qualunque
- Durata pagamento premi:	10 anni
- Premio unico ricorrente:	Euro 3.000,00
- Frequenza del premio:	annuale
- Capitale assicurato iniziale:	Euro 2.850,00

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Prestazione in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	3.050,00	3.050,00	2.850,00	2.773,75
2	3.000,00	6.050,00	5.742,10	5.622,26
3	3.000,00	9.050,00	8.634,20	8.499,69
4	3.000,00	12.050,00	11.526,30	11.406,04
5	3.000,00	15.050,00	14.418,40	14.341,31
6	3.000,00	18.050,00	17.310,50	17.305,50
7	3.000,00	21.050,00	20.232,58	20.227,58
8	3.000,00	24.050,00	23.154,66	23.149,66
9	3.000,00	27.050,00	26.076,74	26.071,74
10	3.000,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82
11	0,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82
12	0,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82
13	0,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82
14	0,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82
15	0,00	30.050,00	28.998,82	28.993,82

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, non avviene mai il recupero dei premi versati.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

- Tasso di rendimento finanziario: 2,00%(\*)

**(\*) il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.**

- Rendimento trattenuto:
  - cumulo dei premi unici ricorrenti inferiore a € 75.000 1,30 punti percentuali
  - cumulo dei premi unici ricorrenti maggiore o uguale a € 75.000 1,10 punto percentuale
- Tasso di rendimento attribuito:
  - cumulo dei premi unici ricorrenti inferiore a € 75.000 0,70 punti percentuali
  - cumulo dei premi unici ricorrenti maggiore o uguale a € 75.000 0,90 punto percentuale
- Tasso di rendimento annuo minimo garantito a: 0,00%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata pagamento premi: 10 anni
- Premio unico ricorrente: Euro 3.000,00
- Frequenza del premio: annuale
- Capitale assicurato iniziale: Euro 2.850,00

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Prestazione in caso di morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	3.050,00	3.050,00	2.859,95	2.783,45
2	3.000,00	6.050,00	5.782,31	5.661,66
3	3.000,00	9.050,00	8.725,13	8.589,25
4	3.000,00	12.050,00	11.688,55	11.566,66
5	3.000,00	15.050,00	14.672,71	14.594,35
6	3.000,00	18.050,00	17.677,76	17.672,76
7	3.000,00	21.050,00	20.734,03	20.729,03
8	3.000,00	24.050,00	23.811,70	23.806,70
9	3.000,00	27.050,00	26.910,91	26.905,91
10	3.000,00	30.050,00	30.031,82	30.026,82
11	0,00	30.050,00	30.232,04	30.227,04
12	0,00	30.050,00	30.433,66	30.428,66
13	0,00	30.050,00	30.636,70	30.631,70
14	0,00	30.050,00	30.841,16	30.836,16
15	0,00	30.050,00	31.047,05	31.042,05

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.   responsabile della veridicit  e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

**Direttore Generale**

Matteo Laterza



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

### ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10033)

Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018

#### Premessa

##### Disciplina del contratto

Il presente contratto è disciplinato:

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

#### ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO. PRESTAZIONI ASSICURATE

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione caso morte a vita intera, con rivalutazione annua del capitale, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti di premi aggiuntivi.

La Società s'impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il Capitale Rivalutato quale risulta al momento del decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Ad ogni premio versato (unico ricorrente e aggiuntivo) corrisponde un capitale assicurato iniziale, il cui ammontare è pari al premio versato (unico ricorrente e aggiuntivo) al netto dei costi di cui al successivo Art.9. I capitali assicurati iniziali riferibili ai premi unici ricorrenti e ad eventuali premi aggiuntivi versati sono adeguati annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata denominata "NUOVA PRESS 2000", secondo i criteri indicati ai successivi Artt. 11 e 12.

#### ART. 2 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

#### ART. 3 BENEFICIARI

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

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

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

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

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

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo 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, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

#### Diritto proprio del Beneficiario

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

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

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

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

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

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

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

#### **ART. 5 DURATA DEL CONTRATTO**

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

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

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

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

#### **ART. 6 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO. DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

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

a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

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

#### **ART. 7 RISCHIO DI MORTE**

In caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo, calcolato alla data del decesso, secondo le modalità previste al successivo Art. 11.

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

#### **ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il presente contratto prevede il versamento di una serie di premi unici ricorrenti, secondo un piano di pagamento la cui data di inizio coincide con la data di decorrenza del contratto, indicata in Polizza. La durata del piano di pagamento è indicata in Polizza.

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

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato, in base alla scelta del Contraente indicata in Polizza, con frequenza annuale, semestrale o mensile.

La scadenza del primo premio unico ricorrente coincide con la data di decorrenza del contratto; quella dei premi unici ricorrenti successivi coincide con ogni ricorrenza – in base alla frequenza di versamento prescelta - della data di decorrenza stessa.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della

frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio (euro)	
	minimo	massimo
Annuale	1.440,00	6.000,00
Semestrale	720,00	3.000,00
Mensile	120,00	500,00

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

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

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

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

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

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e può 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 ogni caso il primo premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

In caso di frequenza mensile del premio unico ricorrente, qualora il Contraente abbia richiesto, alla sottoscrizione del contratto, che il pagamento venga effettuato tramite Addebito diretto SDD, i primi tre premi unici ricorrenti dovranno essere corrisposti anticipatamente in unica soluzione tramite una delle modalità di pagamento sopra indicate, diversa da Addebito diretto SDD.

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

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

È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

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

Per il pagamento del premio aggiuntivo sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice.

Per ogni premio versato, ai fini dell'adeguamento, viene determinata una data di accredito del premio che sarà:

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

- pari alla data del versamento, se incassato dopo i cinque giorni successivi.

## ART. 9 COSTI SUL PREMIO

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

- costi di emissione del contratto sono da corrispondere in aggiunta al primo premio unico ricorrente: 50,00 euro;
- costi fissi a titolo di costi di gestione:
  - su ogni premio unico ricorrente successivo al primo, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
Annuale	3,00
Semestrale	2,00
Mensile	1,00

- su ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni singolo premio versato al netto dei costi di emissione, in caso di primo premio unico ricorrente, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al primo o aggiuntivi, sopra indicati. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo dei Premi Attivi, raggiunto con il premio versato stesso, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Costi
Inferiore a 5.000,00 euro	5,0%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 20.000,00 euro	3,5%
Uguale o superiore a 20.000,00 euro ma inferiore a 75.000,00 euro	2,5%
Uguale o superiore a 75.000,00 euro	1,5%

Il Cumulo Premi Attivi coincide, alla data di decorrenza del contratto, con il primo premio versato e si incrementa ad ogni versamento successivo del premio versato stesso. Ad ogni riscatto parziale il Cumulo Premi Attivi si riduce nella medesima proporzione in cui si è ridotto il Capitale Rivalutato per effetto del riscatto stesso.

## ART. 10 INTERRUZIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente ha facoltà in qualsiasi momento di interrompere il pagamento dei premi unici ricorrenti, mantenendo in vigore il contratto per il capitale assicurato adeguato complessivo al momento dell'interruzione del pagamento dei premi, che continuerà ad essere adeguato annualmente.

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

## ART. 11 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – ADEGUAMENTO - CAPITALE RIVALUTATO

### 11.1 Capitale assicurato iniziale

L'ammontare del capitale assicurato iniziale alla data di decorrenza del contratto corrisponde all'importo del primo premio unico ricorrente versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

Da ogni singolo premio, unico ricorrente e/o aggiuntivo, versato successivamente al primo, deriva un ulteriore capitale assicurato iniziale, che corrisponde all'importo del premio versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

### 11.2 Adeguamento del capitale assicurato

Ogni capitale assicurato iniziale si adegua a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato, unico ricorrente o aggiuntivo, con i criteri determinati al precedente Art. 8.

Ad ogni data di rivalutazione (anniversario della data di decorrenza del contratto, data del riscatto totale o del

decesso dell'Assicurato) il capitale assicurato adeguato complessivo si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- il capitale assicurato adeguato complessivo, quale risulta all'anniversario precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno assicurativo (o della frazione di anno assicurativo trascorsa da tale anniversario),
  - il capitale assicurato iniziale derivante da ciascun premio unico ricorrente e/o aggiuntivo eventualmente versato nel corso dell'ultimo anno assicurativo (o della frazione di anno assicurativo trascorsa dal precedente anniversario oppure dalla decorrenza del contratto nel caso della prima data di rivalutazione), riproporzionato a seguito di riscatti parziali, se effettuati dopo il versamento,
- ciascuno maggiorato di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di adeguamento di cui al successivo Art. 12, lettera A), in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per l'adeguamento sia inferiore ad un anno, e sottraendo dall'importo complessivo così determinato la commissione di amministrazione del contratto. La commissione di amministrazione del contratto è pari allo 0,50% del suddetto importo complessivo e non può superare l'importo annuo di 10,00 euro. Qualora la data del riscatto totale o la data di decesso non coincida con un anniversario della data di decorrenza, la commissione di amministrazione del contratto sarà calcolata pro rata temporis, dal precedente anniversario della data di decorrenza (o in caso di decesso nel corso del primo anno di durata contrattuale dalla data di accredito attribuita secondo i criteri di cui al precedente Art. 8) alla data di decesso o di riscatto totale.
- L'adeguamento è effettuato sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

### 11.3 Capitale Rivalutato e rivalutazione del capitale

In caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale del contratto, il capitale Rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

- ✓ il capitale assicurato adeguato complessivo, determinato con il metodo precedentemente descritto al par. 11.2
- e
- ✓ la somma dei capitali assicurati iniziali riferibili a ciascun premio versato (unico ricorrente o aggiuntivo), eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati.

Il riproporzionamento del capitale assicurato adeguato complessivo e dei capitali assicurati iniziali, conseguente ad ogni operazione di riscatto parziale, si effettua con le modalità indicate al successivo Art. 13.

### ART. 12 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO – Gestione separata NUOVA PRESS 2000

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

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata "NUOVA PRESS 2000", attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

Secondo quanto stabilito dal citato Regolamento, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata, realizzato nel periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento costituisce la base di calcolo per determinare la misura di adeguamento da attribuire ai contratti con anniversario della data di decorrenza, o con data di decesso o di riscatto parziale o totale, che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

#### A) Misura di adeguamento

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, al netto del rendimento trattenuto dalla Società.

Il rendimento trattenuto dalla Società varia in funzione dell'importo del Cumulo Premi Attivi, quale risulta alla data di rivalutazione, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Rendimento trattenuto (punti percentuali)
Inferiore a 75.000,00 euro	1,30
Pari o superiore a 75.000,00 euro	1,10

Nel caso in cui il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 3%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 30% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 3%.

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

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

## ART. 13 RISCATTO

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

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato, alla data di riscatto, come descritto al precedente Art. 11.3. Per data di riscatto si intende la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta. Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto; la risoluzione ha effetto dalla data di riscatto.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali.

In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore. La data del riscatto parziale corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta.

Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno assicurativo a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo non sia inferiore a 1.440,00 euro.

L'importo minimo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 600,00 euro.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare nel rispetto dei limiti sopra indicati. In caso di errata indicazione dell'importo da liquidare, il riscatto parziale sarà eseguito nel rispetto dei predetti limiti.

I riscatti parziali non sono consentiti nei quindici giorni successivi ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

In caso di riscatto parziale è previsto un riproporzionamento dei capitali assicurati:

✓ si determina la percentuale di riduzione dei capitali assicurati da riproporzionare. La percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale al lordo dei costi e delle eventuali penali e il Capitale Rivalutato alla data di riscatto parziale, calcolato in base a quanto previsto al precedente Art. 11.3

✓ si sottrae a ciascun capitale assicurato l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata agli stessi capitali, determinando in tal modo i nuovi capitali assicurati.

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

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

Qualora il Limite sia superato, anche per effetto della somma tra il valore di riscatto richiesto e gli importi relativi a Operazioni di riscatto effettuate nell'arco dei 30 giorni che precedono la data di liquidazione del valore di riscatto del presente contratto, il valore di riscatto viene corrisposto fino a concorrenza del Limite nei tempi previsti all'Art. 17. Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettuerà il pagamento in tranche di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni.

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

### 13.1 Costi

**L'operazione di riscatto parziale o totale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.**

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

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,50%
nel 3°	2,00%
nel 4°	1,50%
nel 5°	1,00%
nel 6°	0,50%
dal 7°	0,00%

**ART. 14 OPZIONI**

Non sono previste opzioni.

**ART. 15 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

**ART. 16 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

**ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

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

**a) In caso di decesso dell'Assicurato:**

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

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

- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di decesso a seguito di malattia:
  - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso;

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

**b) In caso di riscatto totale o parziale:**

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica.
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente sui "Contraenti Collegati", con la quale lo stesso dichiara di non essere a conoscenza di soggetti qualificabili come Contraenti Collegati che, negli ultimi 30 giorni, abbiano effettuato Operazioni di riscatto relative a contratti collegati alla medesima Gestione separata, oppure dichiara di essere a conoscenza di tale circostanza indicando, in tal caso, i dati identificativi dei suddetti Contraenti Collegati e il tipo di collegamento esistente.

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

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

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 aventi diritto, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, 2° co., c.c.

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

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

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

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

**Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

**ART. 18 IMPOSTE E TASSE**

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

**ART. 19 FORO COMPETENTE**

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

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “NUOVA PRESS 2000”

### Art. 1

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la “Società”) attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “NUOVA PRESS 2000” (di seguito la “Gestione separata”). La Gestione separata è conforme alle disposizioni del Regolamento ISVAP del 3 giugno 2011, n. 38.

Il presente Regolamento della Gestione separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

### Art. 2

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

### Art. 3

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

Le scelte d’investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza, la liquidità degli investimenti, tenuto conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.

Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, in conformità alla normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte.

- Investimenti obbligazionari: le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito.
- Investimenti azionari: gli investimenti sono effettuati prevalentemente in strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati.
- Investimenti immobiliari: gli investimenti immobiliari sono effettuati prevalentemente in beni immobili, incluse le azioni di società immobiliari.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un’efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa, e in Oicr alternativi.

La composizione delle attività della Gestione separata rispetta i seguenti limiti quantitativi:

Tipologia di investimento	Massimo
Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili	100%
Investimenti immobiliari e altri valori assimilabili	40%
Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili	35%
Investimenti in altri strumenti finanziari	20%

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

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

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

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

### Art. 4

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

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

Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l’esercizio relativo alla certificazione si ottiene riportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di

osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

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

#### **Art. 5**

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

#### **Art. 6**

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

#### **Art. 7**

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

#### **Art. 8**

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

#### **Art. 9**

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

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 20 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## GLOSSARIO

**Data ultimo aggiornamento: 25/05/2018**

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

**Anno assicurativo:** Periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di decorrenza o dalla data di rivalutazione qualora diversa dall'anniversario della data di decorrenza.

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

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

**Assicurazione caso morte a vita intera:** Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società s'impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga.

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

**Capitale:** Vedi "prestazione".

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

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

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

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

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

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

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

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

**Durata pagamento premi:** Periodo che intercorre tra la data di decorrenza del contratto e la scadenza del piano di versamento dei premi, previsto dal contratto e scelto dal Contraente.

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

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

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

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

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

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

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

**Liquidazione:** Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta.

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

**Misura di rivalutazione:** Misura che, applicata annualmente alla prestazione assicurata, ne determina la maggiorazione. Viene fissata annualmente sulla base del rendimento finanziario della Gestione separata.

**Opzioni:** Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile sia convertito in una rendita vitalizia oppure, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in soluzione unica.

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

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

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

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

**Premio unico ricorrente:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi pattuiti; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

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

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

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

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

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

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

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

**Ricorrenza annuale:** L'anniversario della data fissata per la rivalutazione, che può coincidere o no con l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

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

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

**Riserva matematica:** Importo che deve essere accantonato dalla Società per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente. La legge impone alle Società particolari obblighi relativi a tale riserva e all'attività finanziaria in cui essa viene investita.

**Rivalutazione:** Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'assegnazione di una parte del rendimento della Gestione separata, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

**Scheda contrattuale:** Vedi "polizza".

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

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

Proposta n. \_\_\_\_\_ Tariffa \_\_\_\_\_

**Agenzia**

Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. Subagenzia \_\_\_\_\_ Cod. Produttore \_\_\_\_\_

**Contraente persona giuridica**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale \_\_\_\_\_

Attività \_\_\_\_\_ Tipo Cliente \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Codice IBAN \_\_\_\_\_

**Contraente persona fisica**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_ Tipo Cliente \_\_\_\_\_

Indirizzo del domicilio \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Codice IBAN \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Documento di riconoscimento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_

**Legale Rappresentante**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_ Tipo Cliente \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

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

**Assicurando** (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita	Professione	Tipo Cliente	
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	

**Secondo Assicurando/Ragazzo** (se la tariffa lo prevede)

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

**Beneficiari** (in caso di vita dell'Assicurando)


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


**Beneficiari del secondo Assicurando** (in caso di vita del secondo Assicurando)


**Beneficiari del secondo Assicurando** (in caso di morte del secondo Assicurando)


**Caratteristiche contrattuali prodotto**

--

**Percentuale di potenziamento caso morte/ Garanzie complementari/ Garanzie Accessorie**

<input type="checkbox"/> Potenziamento	<input type="checkbox"/> 50%	<input type="checkbox"/> 100%	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare infortuni
<input type="checkbox"/> Garanzia accessoria "Garanzia di Famiglia"	<input type="checkbox"/> Garanzia complementare infortuni da incidente stradale		

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

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Costi di emissione	Diritti di Quietanza	Premio lordo

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

**Rate successive – a partire dal**

Garanzia base	Sovrappremi	Garanzia complementare	Garanzia accessoria	Premio netto
Interessi di frazionamento	Imposte su complementare	Costi di emissione	Diritti di Quietanza	Premio lordo
Spese trattenute in caso di rimborso del premio		Costi di emissione trattenuti in caso di recesso		

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

Decorrenza	Durata (anni)	Periodicità	Frazionamento	Durata pagamento premi	Decrescenza
------------	---------------	-------------	---------------	------------------------	-------------

**Prestazione/Attivazione addebito diretto SDD (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**

Codice Conv.	Cod. pag.	Descrizione	Azienda	Matricola	Classe
--------------	-----------	-------------	---------	-----------	--------

**Questionario Professionale**

**E' esposto ai seguenti pericoli?**

(in caso affermativo indicare una sola risposta)

Accesso ad impalcature/ponteggi/tralicci <= 15m	<input type="checkbox"/>	Lavori con macchinari pericolosi	<input type="checkbox"/>
Accesso ad impalcature/ponteggi/tralicci anche > 15m	<input type="checkbox"/>	Svolge mansioni solo ed esclusivamente in ufficio	<input type="checkbox"/>
Contatto con materiali esplosivi	<input type="checkbox"/>		
Altro			

**Questionario sanitario**

**Avvertenze relative alla compilazione del questionario**

- Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dall'Assicurando o dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- prima della sottoscrizione del questionario, l'Assicurando o il soggetto di cui al punto precedente deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;
- anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica, con relative spese a totale suo carico per certificare l'effettivo stato di salute;
- si invita a leggere attentamente l'articolo relativo alle carenze riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

**L'Assicurando**

**0) Ha mai fumato o fatto uso di tabacco negli ultimi 24 mesi?**  No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare)

Quale?	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:

- hanno preso visione dell'articolo "Definizione di non fumatore" delle Condizioni di Assicurazione;
- l'Assicurando non ha mai fumato, neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta e della presente dichiarazione;
- pertanto, sussiste il requisito che consente al Contraente di beneficiare della riduzione di premio riservata agli Assicurandi non fumatori;
- qualora l'Assicurando inizi o ricominci a fumare, anche sporadicamente, provvederanno a darne comunicazione scritta alla Società entro 30 giorni 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).**

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

**1) Ha mai praticato esami clinici, dai quali sia emersa una malattia o con risultati fuori dalla norma negli ultimi 5 anni?**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

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

**2) Ha sofferto o soffre (oppure è stato ricoverato in case di cura, ospedali, ecc.) per una delle seguenti malattie:**

No  Si

**a) Malattie dell'apparato respiratorio**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

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

**b) Malattie dell'apparato cardiocircolatorio**

No  Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

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

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

<b>c) Malattie neurologiche e psichiatriche</b>		<input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Cefalee non complicate	<input type="checkbox"/> Neuropatia periferica		<input type="checkbox"/>
Demenze	<input type="checkbox"/> Polimiosite		<input type="checkbox"/>
Epilessia	<input type="checkbox"/> Psicosi		<input type="checkbox"/>
Meningoencefaliti	<input type="checkbox"/> Sclerosi multipla		<input type="checkbox"/>
Meningiti	<input type="checkbox"/> Sindrome ansiosa		<input type="checkbox"/>
Miastenia	<input type="checkbox"/> Sindrome di Guillain Barrè (guarita da almeno 1 anno)		<input type="checkbox"/>
Morbo di Parkinson	<input type="checkbox"/> Sindromi depressive		<input type="checkbox"/>
Malattie neurologiche e psichiatriche in corso/Altre malattie neurologiche e psichiatriche			

<b>d) Malattie endocrine e metaboliche</b>		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Diabete	<input type="checkbox"/> Dislipidemie miste		<input type="checkbox"/>
Gotta	<input type="checkbox"/> Altre malattie dislipidemiche		<input type="checkbox"/>
Ipercolesterolemia	<input type="checkbox"/> Interv. chirur. su gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide		<input type="checkbox"/>
Ipertrigliceridemia	<input type="checkbox"/> Ipo e iperfunz. di gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide		<input type="checkbox"/>
Malattie endocrine e metaboliche in corso/Altre malattie endocrine e metaboliche			

<b>e) Malattie dell'apparato uro-genitale</b>		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Adenoma prostatico (operato e guarito)	<input checked="" type="checkbox"/> Insufficienza renale cronica		<input type="checkbox"/>
Balanite e balanopostite (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Malformazioni uterine		<input type="checkbox"/>
Bartolinite (guarita da almeno 3 mesi)	<input checked="" type="checkbox"/> Metrite (guarita da almeno 3 mesi)		<input type="checkbox"/>
Calcolosi renale complicata	<input checked="" type="checkbox"/> Nefriti interstiziali		<input type="checkbox"/>
Calcolosi renale non complicata (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Nefrectomia pregressa		<input type="checkbox"/>
Cisti renali semplici	<input type="checkbox"/> Epididimite		<input type="checkbox"/>
Criptorchidismo (operato e guarito)	<input type="checkbox"/> Orchite		<input type="checkbox"/>
Endometriosi	<input type="checkbox"/> Ovarite (guarita da almeno 3 mesi)		<input type="checkbox"/>
Endometriti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/> Pielonefrite acuta e pielite acuta (guarite)		<input type="checkbox"/>
Fibromiomaso mammella (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Prostatite (guarita da almeno 3 mesi)		<input type="checkbox"/>
Fibromiomaso uterina (operata e guarita)	<input type="checkbox"/> Rene policistico		<input type="checkbox"/>
Fibromiomaso uterina (non operata)	<input type="checkbox"/> Sindrome nefrosica		<input type="checkbox"/>
Fimosi	<input type="checkbox"/> Varicocele		<input type="checkbox"/>
Glomerulonefriti	<input type="checkbox"/> Vulvite e vaginite (guarite da almeno 3 mesi)		<input type="checkbox"/>
Idrocele	<input type="checkbox"/> Asportazione cisti ovarica		<input type="checkbox"/>
Malattie dell'apparato uro-genitale in corso/Altre malattie dell'apparato uro-genitale			

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

<b>f) Malattie dell'apparato digerente</b>		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Appendicite (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>	Gastrite	<input type="checkbox"/>
Ascesso anale	<input type="checkbox"/>	Gastroenteriti (guarite)	<input type="checkbox"/>
Calcolosi colecistica (operata e guarita senza complicanze)	<input type="checkbox"/>	Morbo di Crohn	<input type="checkbox"/>
Cirrosi epatica	<input type="checkbox"/>	Megacolon	<input type="checkbox"/>
Colite ulcerosa	<input type="checkbox"/>	Pancreatite acuta (guarita)	<input type="checkbox"/>
Colon irritabile	<input type="checkbox"/>	Pancreatiti croniche	<input type="checkbox"/>
Diverticolosi del colon	<input type="checkbox"/>	Poliposi del colon (con esame istologico negativo)	<input type="checkbox"/>
Emorroidi	<input type="checkbox"/>	Ragade anale	<input type="checkbox"/>
Epatite A (guarita)	<input type="checkbox"/>	Sindromi da malassorbimento	<input type="checkbox"/>
Epatopatie croniche (epatiti B, C)	<input type="checkbox"/>	Splenectomia origine traumatica	<input type="checkbox"/>
Ernia iatale, inguinale, ombelicale	<input type="checkbox"/>	Ulcera gastro-duodenale	<input type="checkbox"/>
Esofagite	<input type="checkbox"/>	Volvolo intestinale	<input type="checkbox"/>
Fistola anale	<input type="checkbox"/>		
Malattie dell'apparato digerente in corso/Altre malattie dell'apparato digerente			

<b>g) Tumori</b>		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Tumori maligni	<input type="checkbox"/>	Trattamenti chirurgici	<input type="checkbox"/>
Trattamenti chemioterapici	<input type="checkbox"/>	Trattamenti radianti	<input type="checkbox"/>
Altro			

<b>h) Altro</b>		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
(in caso di risposta affermativa indicare quale)			
Aborto spontaneo prima gravidanza	<input type="checkbox"/>	Leuceemia	<input type="checkbox"/>
AIDS	<input type="checkbox"/>	Trombocitosi	<input type="checkbox"/>
Artrite	<input type="checkbox"/>	Anemia aplastica	<input type="checkbox"/>
Cataratta	<input type="checkbox"/>	Poliglobulia	<input type="checkbox"/>
Cheratite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Altre malattie ematologiche	<input type="checkbox"/>
Colera (guarito)	<input type="checkbox"/>	Mononucleosi (guarita)	<input type="checkbox"/>
Congiuntivite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Osteoartrosi	<input type="checkbox"/>
Patologia discale del rachide (ernia del disco)	<input type="checkbox"/>	Osteomielite (guarita)	<input type="checkbox"/>
Malattie esantematiche (guarite)	<input type="checkbox"/>	Osteoporosi	<input type="checkbox"/>
Pregresse fratture e traumi (senza postumi invalidanti)	<input type="checkbox"/>	Parto naturale e cesareo	<input type="checkbox"/>
Glaucoma	<input type="checkbox"/>	Poliomielite	<input type="checkbox"/>
Artrite reumatoide	<input type="checkbox"/>	Retinite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Lupus eritematoso sistemico	<input type="checkbox"/>	Reumatismo articolare acuto	<input type="checkbox"/>
Dermatomiosite	<input type="checkbox"/>	Salmonellosi (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Scleroderma	<input type="checkbox"/>	Scoliosi, lordosi e cifosi (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Connettivite mista	<input type="checkbox"/>	Lue (sifilide)	<input type="checkbox"/>
Altre malattie autoimmuni	<input type="checkbox"/>	Tifo (guarito)	<input type="checkbox"/>
Anemie in genere	<input type="checkbox"/>	Toxoplasmosi	<input type="checkbox"/>
Favismo	<input type="checkbox"/>	Tratto talassemico (anemia mediterranea portatore sano)	<input type="checkbox"/>
Emofilia	<input type="checkbox"/>	Tubercolosi	<input type="checkbox"/>
Linfomi	<input type="checkbox"/>	Vizi delle vista (miopia, presbiopia, astigmatismo)	<input type="checkbox"/>
Trombocitopenia	<input type="checkbox"/>		
Altre malattie in corso/Altro			

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

**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 \_\_\_\_\_

**Dichiarazioni dell'assicurando**

**1. Nell'esercizio della sua professione è esposto a rischi particolari?**

No  Si

(alta tensione, radiazioni, gas, acidi, esplosivi, veleni, lavori sotterranei, subacquei o su impalcature, tetti, ponti, in miniere, cave, pozzi e stive, lavori con macchine azionate a motore, guida di autocarri ed autotreni/ecc.)

Quali? \_\_\_\_\_ Frequenza \_\_\_\_\_

Precisazioni \_\_\_\_\_

**2. Pratica degli sport pericolosi?**

No  Si

(pilotaggio aereo, deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo, motorismo, vela, pugilato, ecc.)

Quali? \_\_\_\_\_ Frequenza \_\_\_\_\_

Gare \_\_\_\_\_ Precisazioni \_\_\_\_\_

**3. Può fornire altre notizie rilevanti ai fini assicurativi?**

No  Si

(prossimi viaggi in luoghi pericolosi per condizioni climatiche o politico-militari?)

Quali? \_\_\_\_\_ Frequenza \_\_\_\_\_

Precisazioni \_\_\_\_\_

**Revocabilità della Proposta e recesso del Contraente**

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. Il diritto di revoca o di recesso, previsto e regolato nel Fascicolo Informativo, deve essere esercitato per iscritto mediante lettera raccomandata da inviare a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna. 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.

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

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

Il/la 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), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

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

Firma Secondo Assicurando  
(ovvero il Legale rappresentante)

**Dichiarazioni conclusive**

**Io sottoscritto:**

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nel questionario sull'adeguatezza dei prodotti offerti e nel questionario sanitario, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
- **MI IMPEGNO** ad accettare e ritirare la polizza ed a corrispondere l'intero premio di primo anno (art. 1924 C.C.).
- **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.

**Il Contraente dichiara:**

- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, nei modi e tempi previsti dalla normativa vigente, i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario (mod. 7A) e sui dati essenziali della sua attività (mod. 7B), previsti dall'art. 49, commi 1 e 2, del Reg. Isvap n. 5 del 16/10/2006;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - il Documento contenente le Informazioni Chiave (\*) Mod. \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_/\_\_\_\_;
  - il Fascicolo Informativo Mod. \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_/\_\_\_\_ contenente Scheda Sintetica (\*), Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento della Gestione separata (\*\*)), Glossario e facsimile del modulo di Proposta;
  - 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  
(ovvero il Legale rappresentante)

**Modalità di pagamento del premio dell'emittenda polizza vita**

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.

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

(\*) 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)

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

Gentile Cliente, ai sensi dell' Art. 13 Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche "il Regolamento"), La informiamo che, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

**QUALI DATI RACCOGLIAMO** Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali<sup>(2)</sup>, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione<sup>(3)</sup>; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>(4)</sup>. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio. I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

**PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI** I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo<sup>(5)</sup>. Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività.

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

Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso<sup>(7)</sup>.

**COME TRATTIAMO I SUOI DATI** I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto<sup>(8)</sup>. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).

**QUALI SONO I SUOI DIRITTI** La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna<sup>(9)</sup>.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., al recapito [privacy@unipolsai.it](mailto:privacy@unipolsai.it) al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati relativo alla nota<sup>(6)</sup>. Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il suo agente/intermediario, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. 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.

**Note**

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche l'origine razziale o etnica, le convinzioni religiose o filosofiche, le opinioni politiche, l'appartenenza sindacale, nonché i dati genetici o biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistiche-tarifarie.
- Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di anticiclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
- Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it).
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it)) e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofinice; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.
- Le ricordiamo che, ove il trattamento dei Suoi dati sia basato sul consenso da Lei espresso, tale consenso potrà essere revocato senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso rilasciato prima della revoca. Le facciamo inoltre presente che il trattamento dei dati personali, non rientranti in categorie particolari, può essere comunque legittimamente effettuato da UnipolSai, senza il Suo consenso, per l'esecuzione di prestazioni contrattuali da Lei richieste o previste in Suo favore, per l'adempimento di obblighi posti dalla legge a carico di UnipolSai, per lo svolgimento delle attività amministrative-contabili correlate alla gestione del rapporto assicurativo e per il perseguimento di altri legittimi interessi di UnipolSai e delle Società del Gruppo Unipol (es.: prevenzione e contrasto di frodi, difesa di diritti in sede giudiziaria).
- Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
- Nonché, in base alle garanzie assicurative da Lei eventualmente acquistate e limitatamente alla gestione e liquidazione dei sinistri malattia, UniSalute S.p.A. con sede in Bologna, via Larga, 8.



**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584  
Capitale Sociale i.v. Euro 2.031.456,338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. e P.IVA 00818570012 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione  
Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046.

[www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)

Modello U10033 – Ed. 25/05/2018