



## UNIPOL TFM AZIENDA

Assicurazione collettiva mista speciale a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi  
per il Trattamento di Fine Mandato  
(Tariffa U39000)

### SET INFORMATIVO U39000-02/2026.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave)

D39000-06/2025.1

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

mod. U39000 ed. 02/2026

## Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

**UNIPOL TFM Azienda (Tariffa U39000)**, ideato da Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

CONSOB è responsabile della vigilanza della Società in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento: 26/06/2025 (ultimo aggiornamento).

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo.** Assicurazione collettiva mista speciale a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Mandato.

**Termine.** Per ogni Assicurato la durata della posizione individuale viene fissata in modo da stabilirne convenzionalmente la scadenza alla data presunta di cessazione del mandato o della collaborazione; in ogni caso la durata non può essere inferiore a 10 anni. In relazione all'effettiva cessazione del mandato o della collaborazione, la scadenza può essere anticipata o posticipata, rispettando in quest'ultimo caso i vincoli sull'età massima dell'Assicurato a scadenza, indicati nei documenti d'offerta.

La Società non può estinguere unilateralmente il contratto le cui posizioni individuali si risolvono automaticamente alla scadenza o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

**Obiettivi.** L'obiettivo, realizzabile tramite un piano di versamenti ricorrenti, è la rivalutazione periodica del capitale investito (pari al premio versato, ricorrente o aggiuntivo, al netto dei costi) in funzione del rendimento realizzato dalla Gestione Separata "VALORE UNIPOL".

La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - separata da quella delle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, investendo principalmente in titoli del comparto obbligazionario denominati in euro, di emittenti sia pubblici sia privati. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata, e non risente delle oscillazioni di prezzo della attività finanziaria che vengono contabilizzate solo al momento dell'eventuale realizzo.

La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società, e non può essere negativa.

I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo della Società.

L'assicurazione collettiva (di seguito "Collettiva") opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i propri Amministratori oppure per i soggetti con i quali intrattiene un rapporto di collaborazione, ciascuno dei quali potrà essere inserito nella Collettiva, in veste di Assicurato, mediante una propria posizione individuale.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto.** Il prodotto si rivolge a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale breve (o superiore).

**Prestazioni assicurative e costi.** In relazione a ciascun Assicurato presente nella Collettiva, la Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il capitale assicurato:

- alla data di scadenza della posizione individuale se l'Assicurato è in vita,
- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico.

L'importo investito è pari a € 960,00 per € 1.000,00 di premio unico ricorrente.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Alla scadenza o al verificarsi del decesso dell'Assicurato, se precedente alla scadenza, si ha diritto al pagamento di un capitale almeno pari alla somma dei capitali investiti riferibili ai premi versati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni. Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>		<b>€ 922</b>	<b>€ 4.800</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 942</b>	<b>€ 5.092</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,75%	0,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 943</b>	<b>€ 5.102</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,75%	0,67%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 943</b>	<b>€ 5.130</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,73%	0,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 943</b>	<b>€ 5.160</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,72%	1,05%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 960</b>	<b>€ 4.800</b>
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 982</b>	<b>€ 5.130</b>
<b>Premio assicurativo preso nel tempo</b>		<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

## Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

— nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

— 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 118</b>	<b>€ 363</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>12,3%</b>	<b>2,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi di ingresso</b>	Non addebitiamo una commissione di ingresso	<b>0,0%</b>
<b>Costi di uscita</b>	I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto sono illustrati nella sezione "Per quanto devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di riscatto da parte del Contraente.	<b>N/A</b>
	I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	

## Costi correnti registrati ogni anno

<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Costi in percentuale: 4,00% di ciascun premio, unico o ricorrente.	<b>2,4%</b>
	Commissione annua pari a 1 punto percentuale detratto dal tasso di rendimento della Gestione separata.	
	Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	

<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	<b>0,0%</b>
-----------------------------	---	-------------

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	La commissione di performance è pari al 30% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 3%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	<b>0,1%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno**

Il periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata.

Il periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto ma non ha impatti sulla protezione dalla performance futura del mercato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo che sia trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della posizione individuale. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data del riscatto, ridotto di una percentuale pari al 4% se trascorso un anno dall'ingresso nella Collettiva, 3,00% se trascorsi due anni, 2,00% se trascorsi tre anni, 1,00% se trascorsi quattro anni e, successivamente, 0%

L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: [reclami@unipol.it](mailto:reclami@unipol.it); (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli Intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it). Altre informazioni sono disponibili nella "Informativa sulla sostenibilità" allegata al DIP aggiuntivo IBIP.

# Assicurazione collettiva mista speciale a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Mandato

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Prodotto: UNIPOL TFM Azienda (Tariffa U39000)  
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)



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

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

## Società

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



### Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID riguardo alle prestazioni assicurative e alle opzioni offerte dal prodotto.

È possibile sospendere il pagamento dei premi per la posizione individuale mantenendo il diritto al capitale assicurato già acquisito ed alla relativa rivalutazione. È anche possibile riprendere i versamenti da una delle successive scadenze di premio.

Il Regolamento della Gestione separata è disponibili su: [www.unipol.it](http://www.unipol.it)



### Che cosa NON è assicurato?

L'assicurazione non prevede le prestazioni:

- Rischi esclusi**
- X direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked);
  - X direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
  - X collegate ad operazioni di capitalizzazione;
  - X in caso di invalidità;
  - X in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.



### Ci sono limiti di copertura?

È escluso dalla garanzia il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.



### Quanto e come devo pagare?

L'assicurazione collettiva (Collettiva) richiede, all'ingresso della posizione individuale, il pagamento alla Società di un premio unico iniziale (di norma a fronte dell'accantonamento del TFM pregresso), entro trenta giorni dalla data di emissione della scheda di Polizza.

Salvo diversa pattuizione, il premio ricorrente (di norma a fronte dell'accantonamento della quota annua di TFM) deve essere corrisposto alle scadenze stabilite in base alla periodicità scelta dal Contraente – annuale o sub-annuale – fino alla cessazione del rapporto di mandato o di collaborazione. La periodicità sub-annuale non comporta maggiorazioni del premio. Il premio ricorrente, indicato nella scheda di Polizza, è di ammontare costante e determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata. L'importo annuo del premio ricorrente non può essere inferiore a € 1.500,00.

Il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo e/o la periodicità dei premi ricorrenti, comunicandolo preventivamente alla Società. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento del premio ricorrente può avvenire solo previo accordo con la Società.

## Premio

Il premio ricorrente è dovuto fino alla scadenza della posizione individuale e, comunque, non oltre la risoluzione del rapporto di lavoro o il decesso dell'Assicurato.

Nel corso della durata della Convenzione, previo accordo con la Società e con la determinazione delle relative condizioni, Il Contraente può effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi per le posizioni individuali presenti nella Collettiva.

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



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è destinato a quei soggetti che intendono provvedere al progressivo accantonamento delle somme garantite ai propri Amministratori o Collaboratori, a fronte del TFM e opera esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società. La Società garantisce alla scadenza della posizione individuale un capitale che si rivaluta e si consolida ogni anno.

La modalità di pagamento del premio ha le caratteristiche di un programma assicurativo flessibile ad accumulazione, che consente il progressivo accantonamento delle somme garantite ai propri Amministratori o Collaboratori, con la garanzia di rivalutazione del capitale assicurato, riconosciuta e consolidata annualmente.



### Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni contenute nella sezione "Quali sono i costi?" del KID si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

#### COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.

#### TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi posti a carico del Contraente: 45,60%.

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

#### IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it).

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

#### Arbitro Assicurativo

Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ([www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org)), dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile. Il ricorso all'Arbitro Assicurativo è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

#### Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it) (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.

#### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

- Liti transfrontaliere: reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.
- Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): per la risoluzione delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio dell'attività di intermediazione.



**QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?**

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<b>Trattamento fiscale dei premi</b> - I premi versati sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni. <b>Trattamento fiscale delle somme corrisposte</b> - Le somme corrisposte in caso di morte sono esenti dall'imposta sulle successioni. Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva sul rendimento finanziario realizzato.
---	---

**Cosa è il diritto all'oblio oncologico?**

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

<b>Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico</b>	Il Contraente/Assicurato, che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente alla Società o all'Intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla Legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.
---	---

<b>Effetti dell'oblio oncologico per le imprese</b>	<p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del Contraente/Assicurato. La Società ha l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il Contraente/Assicurato.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del Contraente o dell'Assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p>
---	--

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO (MODIFICARE I PROPRI DATI PERSONALI; RICHIEDERE: L'INSERIMENTO/L'ESCLUSIONE DI UNA POSIZIONE NEL/DAL CONTRATTO, IL VERSAMENTO DI PREMI AGGIUNTIVI, IL RISCATTO, LA LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO).**

## **Informativa sulla sostenibilità**

### ***Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e sugli effetti negativi per la sostenibilità ai sensi degli art. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852***

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione separata sono integrati i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" Gruppo Unipol (di seguito le "Linee Guida"), disponibili sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it).

Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità relativamente a tali investimenti, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Il presente prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.





## UNIPOL TFM AZIENDA

Assicurazione collettiva mista speciale a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi  
per il Trattamento di Fine Mandato  
(Tariffa U39000)

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

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

Data ultimo aggiornamento: 10/02/2026

## Presentazione

UNIPOL TFM AZIENDA - la soluzione assicurativa per coloro che intendono provvedere al progressivo accantonamento delle somme garantite ai propri Amministratori o Collaboratori a fronte del TFM, illustrata nel presente Set Informativo - è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che disciplinano il contratto insieme alla Convenzione, alla scheda di Polizza e ad eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

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

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

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

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

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

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

# INDICE

<b>GLOSSARIO</b>	<b>4</b>
<b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b>	<b>6</b>
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO	6
ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE	6
<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>	<b>6</b>
ART. 3 - ESCLUSIONI	6
<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>	<b>6</b>
ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	6
ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ	6
<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>	<b>7</b>
ART. 6 - PREMIO	7
<b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>	<b>7</b>
ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	7
ART. 8 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE	7
ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO	8
<b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b>	<b>8</b>
ART. 10 - DIRITTO DI RECESSO	8
<b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b>	<b>8</b>
ART. 11 - RISCOATTO	8
<b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b>	<b>8</b>
ART. 12 - CAPITALE ASSICURATO	8
ART. 13 - MODALITÀ DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI	9
<b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI</b>	<b>9</b>
ART. 14 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	9
ART. 15 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTRAIBILITÀ	9
ART. 16 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	9
ART. 17 - IMPOSTE E TASSE	9
ART. 18 - FORO COMPETENTE	9
<b>ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b>	<b>10</b>
<b>ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b>	<b>12</b>
Valore Unipol	12

**GLOSSARIO**

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

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

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

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

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

**Caricamenti:** Parte del premio versato dal Contraente destinata a coprire i costi sostenuti dalla Società.

**Collettiva:** Contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione operante in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali potrà essere inserito nel contratto collettivo con una propria posizione individuale (esempio: il datore di lavoro che stipula l'assicurazione collettiva per i propri dipendenti).

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

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

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

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

**Convenzione:** Contratto che il Contraente stipula con la Società per concludere assicurazioni sulla vita o capitalizzazioni in forma collettiva.

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

**Garanzia:** Prestazione contrattuale che la Società si impegna a pagare al Beneficiario in base alle condizioni previste dal contratto; ad essa possono essere abbinate altre prestazioni che di conseguenza vengono definite complementari o accessorie rispetto a quella principale.

**Gestione separata:** Un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti a esso collegati.

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

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

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

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

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

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

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

**Prestazione:** Somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che la Società si impegna a corrispondere al Beneficiario al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

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

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

prestazione).

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

**Riscatto totale:** Facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione.

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

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

**QUALI SONO LE PRESTAZIONI?****ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è un'assicurazione collettiva (di seguito "Collettiva") mista speciale a premi ricorrenti e premi unici aggiuntivi per il Trattamento di Fine Mandato (TFM) - (tariffa U39000). Le prestazioni assicurate sono descritte all'Art. 2.

La Collettiva opera in relazione ad una collettività di soggetti ed esclusivamente in applicazione di un'apposita Convenzione che il Contraente stipula con la Società.

La Convenzione integra le presenti Condizioni di Assicurazione e può contenere modifiche alle stesse.

**ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

In relazione alla posizione individuale di ciascun Amministratore o soggetto legato al Contraente da un rapporto di collaborazione (Collaboratore) presente nella Collettiva in veste di Assicurato, la Società paga ai Beneficiari designati a norma della Convenzione il capitale assicurato, calcolato come indicato al successivo art. 12 :

- alla data di scadenza (scadenza) della posizione individuale, stabilita ai sensi dell'Art. 9, se l'Assicurato è ancora in vita; oppure
- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza. In tal caso la posizione individuale si estingue con effetto dalle ore 24 della data del decesso.

**CI SONO LIMITI DI COPERTURA?****ART. 3 - ESCLUSIONI**

**È escluso il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.**

**CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?****ART. 4 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

Le dichiarazioni del Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete.**

L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica delle somme dovute, in base ai dati reali.

Il contratto è stipulato nel presupposto che il Contraente persona giuridica abbia sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, deve comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione da cui risulta la variazione di sede legale.

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

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

**ART. 5 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

Al fine di ottenere i pagamenti, **gli aventi diritto devono prima consegnare tutta la documentazione necessaria indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento**, eccetto quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità.

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

Qualora l'esame della documentazione evidenzii situazioni particolari o dubbie che non consentono la verifica dell'obbligo di pagamento, l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento di obblighi fiscali o normativi, la Società richiede tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la relativa somma è messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della documentazione completa.

A partire dalla scadenza del termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società, 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..



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### ART. 6 - PREMIO

#### 6.1 - Premio e modalità di pagamento

All'ingresso della posizione individuale nella Collettiva, il Contraente deve pagare un premio unico iniziale, entro trenta giorni dalla data di emissione della scheda di Polizza.

Salvo diversa pattuizione, il premio ricorrente deve essere pagato alle scadenze stabilite in base alla periodicità scelta dal Contraente – annuale o sub-annuale – fino alla cessazione del rapporto di mandato o di collaborazione. La scadenza del primo premio ricorrente e la periodicità in base alla quale sono stabilite le scadenze dei premi ricorrenti successivi, sono indicate nella scheda di Polizza emessa.

Il premio ricorrente, indicato nella scheda di Polizza, è di ammontare costante.

Il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo e/o la periodicità dei premi ricorrenti, comunicandolo preventivamente alla Società. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento del premio ricorrente può avvenire **solo previo accordo con la Società**.

**In ogni caso l'importo annuo del premio ricorrente, indipendentemente dalla periodicità prescelta, non può essere inferiore a €1.500,00.**

In caso di interruzione del pagamento dei premi, le garanzie restano in vigore con riferimento al capitale acquisito, definito al successivo art. 12 e rivalutato come previsto al successivo art. 13. Tramite il competente intermediario incaricato dalla Società al collocamento, è comunque possibile riprendere i versamenti da una qualsiasi delle successive scadenze di pagamento dei premi.

Nel corso della durata della Convenzione, **previo accordo della Società e con la determinazione delle relative condizioni**, il Contraente può effettuare il versamento di premi unici aggiuntivi per le posizioni individuali presenti nella Collettiva.

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione 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 deve essere corrisposto**, a scelta del Contraente, **con una delle seguenti modalità**:

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

**In ogni caso il primo versamento deve essere effettuato tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.**

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

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

#### 6.2 - Costi sul premio

Da ciascun premio pagato (unico o ricorrente) per la posizione individuale la Società trattiene un caricamento proporzionale ottenuto applicando un'aliquota percentuale pari al 4,00% al premio stesso.

#### ESEMPIO – Costi sul premio

Calcolo dei costi applicati al premio pagato	
(A) - Premio pagato	€ 10.000,00
(B) - Aliquota	4,00%
(C) - Costi in percentuale: A x B	€ 10.000,00 x 4,00% = € 400,00
<b>Costi totali: C</b>	<b>€ 400,00</b>

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### ART. 7 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente sottoscrive la scheda di Polizza emessa e firmata dalla Società.

### ART. 8 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

All'ingresso in assicurazione della posizione individuale, **a condizione che la relativa scheda di Polizza sia stata emessa dalla Società e che sia stato pagato il primo premio**, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza (decorrenza) indicata nella scheda stessa.

Nel caso in cui l'emissione della scheda di Polizza e/o il pagamento del primo premio siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di emissione indicata nella scheda stessa o del giorno, se successivo, del pagamento.

#### ART. 9 - DURATA DEL CONTRATTO

La data di scadenza della posizione individuale, indicata nella scheda di Polizza, è convenzionalmente stabilita alla data presunta di cessazione del rapporto di mandato o di collaborazione, **con un minimo di dieci anni dall'ingresso della posizione individuale nella Collettiva**.

Se la posizione individuale è ancora in vigore alla data di scadenza stabilita, **la scadenza stessa viene automaticamente posticipata di anno in anno. Il posticipo automatico della scadenza non si applica se l'Amministratore o il Collaboratore ha già compiuto i 90 anni di età**. A seguito del compimento dei 90 anni di età, la posizione individuale si estingue alle ore 24 della relativa data di scadenza, come sopra stabilita.

Se il rapporto di mandato o di collaborazione si risolve prima della data di scadenza della posizione individuale, il Contraente può chiedere per iscritto, **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. inviata alla Società**, di anticipare la scadenza stessa, alla data di cessazione del rapporto, dando luogo al pagamento del capitale assicurato ed estinguendo la posizione individuale.

#### COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

#### ART. 10 - DIRITTO DI RECESSO

Non è previsto il diritto di recesso.

#### SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

#### ART. 11 - RISCATTO

Trascorso almeno un anno dall'ingresso nella Collettiva della posizione individuale, il Contraente può chiederne il riscatto alla Società **con il consenso dei Beneficiari designati per la prestazione in caso di vita a norma della Convenzione**. Il riscatto deve essere richiesto per iscritto, **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R.** e ferme restando le limitazioni eventualmente previste in Convenzione.

La data del riscatto è il giorno di ricevimento da parte della Società della richiesta di riscatto (data di riscatto).

Il riscatto determina l'estinzione della posizione individuale con effetto dalle ore 24 della data di riscatto. Il suo valore è pari al capitale assicurato, rivalutato fino alla data del riscatto secondo quanto previsto all'Art. 13, ridotto di una percentuale in funzione degli anni interamente trascorsi dall'ingresso in assicurazione della posizione individuale, come indicato nella tabella che segue:

Anni interamente trascorsi	Percentuale di riduzione
1	4,00%
2	3,00%
3	2,00%
4	1,00%
pari o superiori a 5	0,00%

#### ESEMPIO – Valore di riscatto al netto dei costi

(A) - Capitale assicurato, rivalutato fino alla data di riscatto	€ 100.000,00
(B) - Anni interamente trascorsi dalla decorrenza della posizione individuale	2
(C) - Percentuale di riduzione	3,00%
(D) - Ammontare della riduzione A x C	€100.000,00 x 3,00% = € 3.000,00
<b>Valore di riscatto al netto della riduzione</b>	<b>€100.000,00 - € 3.000,00 = € 97.000,00</b>

#### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### ART. 12 - CAPITALE ASSICURATO

Il capitale assicurato per ogni posizione individuale si ottiene sommando gli importi di Capitale acquisito - derivanti dal versamento dei premi ricorrenti e dei premi unici aggiuntivi - rivalutati secondo quanto previsto al successivo Art. 13. Per ogni posizione individuale presente nella Collettiva, l'importo iniziale del Capitale acquisito è quello indicato nella scheda di Polizza emessa dalla Società a fronte del premio pagato ed è uguale al premio diminuito delle spese indicate all'Art. 6, par. 6.2.

**ESEMPIO –Importo iniziale di Capitale acquisito**

(A) - Premio pagato	€ 10.000,00
(B) - Costi totali	€ 400,00
<b>(C) - Importo iniziale di Capitale acquisito: A - B</b>	<b>€ 9.600,00</b>

La Società non assume alcuna responsabilità circa diritti dell'Amministratore o del Collaboratore a prestazioni vantate nei confronti del Contraente e diverse da quelle così garantite.

**ART. 13 - MODALITA' DI RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI**

Il contratto è collegato al rendimento della Gestione separata "Valore Unipol" il cui Regolamento è allegato e parte integrante del presente contratto.

Come stabilito dal Regolamento della Gestione separata, la Società determina mensilmente il tasso medio di rendimento della Gestione separata stessa, realizzato su un periodo di osservazione di 12 mesi.

Il tasso medio di rendimento così determinato costituisce la base di calcolo per la rivalutazione da applicare alle posizioni individuali con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

**ESEMPIO - Individuazione del periodo di osservazione e del relativo tasso medio di rendimento**

Ipotizzando l'anniversario della data di rivalutazione al 31/12/2024, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/10/2023 fino al 30/09/2024

- Rendimento attribuito** - Il rendimento annuo da attribuire alla posizione individuale è uguale al tasso medio di rendimento della Gestione separata diminuito di una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:
  - una commissione base pari a 1 punto percentuale;
  - una commissione di performance pari al 30% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 3%.
- Misura di rivalutazione** - La misura annua di rivalutazione è pari al rendimento annuo attribuito e non può essere negativa.
- Rivalutazione del capitale assicurato** - Il capitale assicurato per ciascuna posizione individuale viene rivalutato ogni anno, alla data di rivalutazione annuale indicata nella Convenzione, nonché alla data di rivalutazione coincidente con la scadenza della posizione individuale oppure, eventualmente, con la data di riscatto di cui all'Art. 11 o del decesso dell'Assicurato.

Alle ore 24 della data di rivalutazione considerata, il capitale assicurato viene rivalutato calcolando gli interessi maturati su ciascun importo di Capitale acquisito ai sensi dell'Art. 12, in vigore alla data di rivalutazione considerata, prima della rivalutazione stessa.

Per periodo di maturazione degli interessi - calcolati in capitalizzazione composta in base alla misura annua di rivalutazione di cui alla precedente lettera b. – si intende:

- *per ogni importo di Capitale acquisito che viene rivalutato per la prima volta*, il periodo trascorso dalla data di versamento del relativo premio;
- *per ogni importo di Capitale acquisito a cui sono state applicate precedenti rivalutazioni*, il periodo trascorso dalla precedente data di rivalutazione.

**ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI**
**ART. 14 - 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 (Art. 1920 del Codice Civile). Pertanto le somme corrisposte al Beneficiario a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

**ART. 15 - NON PIGNORABILITÀ E NON SEQUESTABILITÀ**

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

**ART. 16 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

**ART. 17 - IMPOSTE E TASSE**

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

**ART. 18 - FORO COMPETENTE**

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

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

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

**Scadenza per risoluzione del rapporto di mandato o collaborazione**

- Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.;
- Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1);
- Per il Beneficiario:
  - fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e codice fiscale;
  - autocertificazione ai sensi della normativa FATCA/CRS, vedasi nota (2);
- Documento comprovante la cessazione del rapporto di:
  - amministrazione (verbale di assemblea o visura camerale);
  - collaborazione (lettera di cessazione del rapporto di collaborazione);
- Dichiarazione del Contraente con l'importo della ritenuta di acconto gravante sul trattamento di fine mandato.

**Scadenza a seguito del compimento dei 90 anni di età dell'Amministratore o del Collaboratore**

- Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.;
- Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1);
- Ove ne ricorrano i presupposti, autocertificazione ai sensi della normativa FATCA/CRS, vedasi nota (2);
- Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato alla scadenza, o autocertificazione corredata da copia fronte retro di un documento di riconoscimento valido del medesimo;

**Riscatto della posizione individuale**

- Richiesta di riscatto sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.;
- Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1);
- Ove ne ricorrano i presupposti, autocertificazione ai sensi della normativa FATCA/CRS, vedasi nota (2);
- Consenso al riscatto del Beneficiario designato per la prestazione in caso di vita;
- Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Beneficiario, o autocertificazione corredata da copia fronte retro di un documento di riconoscimento valido del medesimo.

## Decesso dell'Assicurato

- Richiesta di pagamento sottoscritta dal Contraente ed inviata per raccomandata A.R.;
- Documenti relativi al Contraente, vedasi nota (1);
- Se Beneficiario persona fisica:
  - fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e codice fiscale;
  - autocertificazione ai sensi della normativa FATCA/CRS, vedasi nota (2);
- Se Beneficiario persona giuridica:
  - codice fiscale del Beneficiario;
  - fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e codice fiscale del legale rappresentante;
  - documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza (es. visura camerale, verbale di assemblea con attestazione dei poteri o altro equivalente);
  - ove ne ricorrano i presupposti, autocertificazione ai sensi della normativa FATCA/CRS, vedasi nota (2);
- Certificato di morte dell'Assicurato;
- Relazione medica sulle cause del decesso, vedasi nota (2);
- 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);
- Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario), 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 il beneficio è attribuito agli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà riportare anche l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari;
- Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli aventi diritto vi sono minori o incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale o il Tutore/Curatore alla riscossione della somma spettante ai minori o agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo;
- Dichiarazione del Contraente con l'importo della ritenuta di acconto gravante sul trattamento di fine mandato.

## Note

Nota (1) : Documenti relativi al Contraente:

- codice fiscale del Contraente;
- fotocopia fronte retro di un documento di riconoscimento valido e codice fiscale del legale rappresentante;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza (es. visura camerale, verbale di assemblea con attestazione dei poteri o altro equivalente);

Nota (2) : 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

**ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**  
**Valore Unipol**  
**DENOMINATA IN EURO**

**1 Valore Unipol**

La Società attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta con il nome “Valore Unipol” (di seguito la “Gestione separata”).

Il valore delle attività gestite (di seguito le “Attività”) non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione separata.

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La Gestione separata è disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e successive modifiche.

**2 Politica di investimento**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete 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 rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo 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, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) obbligazionari conformi alla normativa UCITS. 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: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi (“FIA”), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

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 rischio del portafoglio della gestione stessa.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

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

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

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

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

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 IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 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 IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel limite del 20%.

**3 Determinazione del tasso medio di rendimento**



Il tasso medio di rendimento della Gestione separata realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della Gestione separata nello stesso periodo. Il periodo di osservazione decorre dal 1° novembre al 31 ottobre dell'anno successivo.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della Gestione separata, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della Gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

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 di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

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

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

Nel periodo di osservazione si determinano dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 30 novembre e l'ultimo il 31 ottobre dell'anno successivo.

#### **4 Modifiche al Regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della Gestione separata derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.

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

#### **5 Certificazione della Gestione separata**

La Gestione separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

Agenzia/Unità Broker

Codice Broker

Sub Agenzia

**CONTRAENTE:**

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Codice Fiscale

Domicilio abituale o sede sociale

Indirizzo

Cap

Prov

Indirizzo email

Recapito telefonico

**LEGALE RAPPRESENTANTE:**

Cognome e Nome

Codice Fiscale

Indirizzo

Comune

Cap

Prov

Data di nascita

Luogo

Indirizzo email

Recapito telefonico

**Tipo delega:**

Presidente ☐

Amministratore Delegato ☐

Delegato ☐

Procuratore ☐

Altro ☐

Documento di riconoscimento del Contraente/Legale Rappresentante:

Data di rilascio/rinnovo

Luogo

**Codice attività:**

S.A.E.

AT.ECO.

Dichiaro che i dati relativi al Contraente sono stati da me forniti e che gli stessi corrispondono a verità.

**Firma del Legale Rappresentante**

(solo se il Contraente è persona Giuridica)

**Assicurandi:**
**Beneficiari:**

Stabiliti in Convenzione

**Forma tariffaria delle prestazioni e durata della Convenzione**

Codice tariffa

Durata Convenzione (anni)

Descrizione Tariffa

**Decorrenza e premio unico iniziale**

Data di Decorrenza

Data di rivalutazione

Premio unico iniziale

Altre Informazioni

(barrare la casella interessata)

☐ COPIA per il Cliente

☐ COPIA per la Direzione

☐ COPIA per l'Agenzia

Agenzia/Unità Broker \_\_\_\_\_

Sub Agenzia \_\_\_\_\_

Codice Broker \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

**PERIODICITÀ E MEZZI DI PAGAMENTO DEL PREMIO**

Periodicità del premio ricorrente: \_\_\_\_\_

Fermo restando che le parti possono stabilire nella Convenzione 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 deve essere corrisposto**, a scelta del Contraente, con una delle seguenti modalità:

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

**In ogni caso il primo versamento deve essere effettuato tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.**

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

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

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI, APPARTENENTI A CATEGORIE PARTICOLARI, PER FINALITÀ ASSICURATIVE.**

Il sottoscritto dichiara 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.

IL CONTRAENTE

(barrare la casella interessata)

☐ COPIA per il Cliente☐ COPIA per la Direzione☐ COPIA per l'Agenzia

Agenzia/Unità Broker \_\_\_\_\_

Sub Agenzia \_\_\_\_\_

Codice Broker \_\_\_\_\_

Contraente \_\_\_\_\_

La Società emetterà, in base alla presente Proposta e ad eventuale altra documentazione, il relativo contratto assicurativo (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).

La Società presta le garanzie indicate nella Proposta alle condizioni della forma assicurativa relativa alla tariffa riportata nel Set Informativo sotto indicato.

**DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

**Avvertenza: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione. È fatto salvo il diritto all'oblio oncologico.**

Il Contraente dichiara che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuto, omesso od alterato alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.

**Il Contraente dichiara:**

- \* di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- \* di aver ricevuto dal distributore, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi;
- \* **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - la Raccomandazione personalizzata n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_;
  - il Set Informativo \_\_\_\_\_.

IL CONTRAENTE

Dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e che le firme sono state apposte sulla Proposta in mia presenza

(Luogo) \_\_\_\_\_

(data) \_\_\_\_\_

L'AGENTE/UNITÀ BROKER \_\_\_\_\_

(barrare la casella interessata)

☐ COPIA per il Cliente☐ COPIA per la Direzione☐ COPIA per l'Agenzia**Unipol Assicurazioni S.p.A.**

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

*pagina intenzionalmente in bianco*

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

#### Chi tratterà i dati personali?

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

#### Quali dati personali tratteremo?

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

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

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

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

#### Perché tratteremo i Dati?

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

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

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

#### Come tratteremo i Suoi Dati?

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

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

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



Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

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

#### A chi comunicheremo i Dati?

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

- soggetti esterni cui la Compagnia affida lo svolgimento di attività per proprio conto (in via esemplificativa, e non esaustiva, fornitori di servizi informatici, telematici e di archiviazione; soggetti cui sono affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; soggetti che forniscono attività di supporto alla gestione delle attività operative connesse – ad esempio, società di servizi postali; soggetti che svolgono attività di revisione, di consulenza, di informazione commerciale per rischi finanziari di controllo delle frodi, di recupero crediti, ecc.) e con cui la stessa stipula accordi volti a disciplinare il trattamento dei dati personali;
- altre società del Gruppo Unipol3, qualora necessario al perseguimento delle finalità suindicate;
- soggetti che fanno parte della c.d. *"catena assicurativa"*, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE. In via esemplificativa: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali, investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; enti e organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati);
- le competenti autorità – giudiziaria (di seguito, *"Autorità Giudiziaria"*), ente pubblico (di seguito, *"Pubblica Amministrazione"*), autorità di controllo (ad esempio, IVASS) o di pubblica sicurezza – sia al fine di dar seguito ad esigenze di tutela di un diritto della Compagnia, sia qualora questo risulti necessario al fine di adempiere ad una disposizione di legge, di regolamento o di normativa europea, ovvero in base a un ordine e/o un provvedimento delle competenti autorità summenzionate;
- società assicurative, non appartenenti al Gruppo Unipol, qualora necessario al perseguimento dei legittimi interessi della Compagnia, ovvero di tali società, correlati a specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale;
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici), per la raccolta ed elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa, nonché per la gestione della Convenzione tra assicuratori per il risarcimento diretto (CARD);
- Organismi consortili del settore assicurativo, i quali operano in reciproco scambio con tutte le imprese di assicurazioni consorziate alle quali i dati possono essere comunicati;
- CONSAP (*"Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici"*);
- soggetti abilitati ad accedere ad alcuni Dati necessari per lo svolgimento di attività ausiliarie al rapporto contrattuale in oggetto (quali, in via esemplificativa, e non esaustiva, banche e istituti di credito, ente posta o altre società fornitrici di servizi simili, istituti di vigilanza o società che prestano il servizio di assistenza stradale);
- nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per i dati personali ovvero dall'Autorità giudiziaria.

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

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

#### Per quanto tempo tratteremo i Dati?

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

#### I Suoi diritti

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

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

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

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

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

Collegandosi al sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

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

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

<sup>2</sup>Per l'adempimento di specifici obblighi normativi, in via esemplificativa, ci si riferisce a: (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, l'Autorità Garante per la protezione dei dati personali; (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"); (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07); (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale titolare), per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità; (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC, sugli Attestati di Rischio, gestita da ANIA.

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

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

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