



## UNIPOLSAI VITA FORMULA TOP

Assicurazione temporanea caso morte a capitale decrescente  
e premio annuo costante limitato  
(tariffa U20010)

### IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

- a) Nota Informativa
- b) Condizioni di Assicurazione
- c) Glossario
- d) Modulo di Proposta

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.**

**NOTA INFORMATIVA****ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE E A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (Tariffa U20010)**

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

Il contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione della polizza.

Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017

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

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

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

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

specificando gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

**2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società**

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

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

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

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito internet: [www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento\\_Fascicoli\\_Informativi.aspx](http://www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento_Fascicoli_Informativi.aspx).

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE****3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

La presente tariffa è valida per capitali assicurati iniziali pari o superiori a 400.000,00 euro e prevede condizioni tariffarie, e quindi premi differenziati, in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato.

Per capitali assicurati iniziali inferiori a 400.000,00 euro, è possibile stipulare l'Assicurazione Temporanea caso morte a capitale decrescente ed a premio annuo costante limitato (tariffa U20009).

Il contratto qui descritto è una assicurazione temporanea in caso di morte a capitale decrescente ed a premio annuo costante limitato.

La durata può essere fissata da un minimo di 2 anni ad un massimo di 30 anni, con un'età massima dell'Assicurato a scadenza di 75 anni.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni assicurative:

#### **PRESTAZIONE IN CASO DI DECESSO**

**Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato al momento del decesso, pari al capitale assicurato iniziale indicato in polizza, diminuito di un importo costante per quanti sono i periodi (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

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

**Il contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante visita medica.**

Modalità assuntive specifiche sono previste per la garanzia relativa al decesso dovuto ad infezione da H.I.V. (Aids e patologie collegate).

Si rinvia agli Artt. 11 e 12 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio relativi a periodi di sospensione o limitazione della copertura assicurativa.

**Si richiama l'attenzione del Contraente sulla necessità di leggere le raccomandazioni ed avvertenze relative alla compilazione del questionario sanitario, nei casi in cui è richiesto, contenute in Proposta.**

#### **4. Premi**

Il premio è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla loro durata ed ammontare, all'età dell'Assicurato, nonché al suo stato di salute e alle abitudini di vita (professione, sport) ivi compreso il suo comportamento relativamente al fumo.

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio annuo anticipato, di importo costante, per una durata stabilita dalla tabella seguente e comunque non oltre la morte dell'Assicurato:

| Durata (anni) |                 | Durata (anni) |                 | Durata (anni) |                 |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| contratto     | pagamento premi | contratto     | pagamento premi | contratto     | pagamento premi |
|               |                 | 11            | 6               | 21            | 16              |
| 2             | 1               | 12            | 7               | 22            | 17              |
| 3             | 2               | 13            | 8               | 23            | 18              |
| 4             | 2               | 14            | 9               | 24            | 19              |
| 5             | 3               | 15            | 10              | 25            | 20              |
| 6             | 3               | 16            | 11              | 26            | 21              |
| 7             | 4               | 17            | 12              | 27            | 22              |
| 8             | 4               | 18            | 13              | 28            | 23              |
| 9             | 5               | 19            | 14              | 29            | 24              |
| 10            | 5               | 20            | 15              | 30            | 25              |

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

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

Il premio annuo può essere anche frazionato in rate; in tal caso sono applicati gli interessi di frazionamento indicati al successivo punto 5.1.1.

**C. INFORMAZIONI SU COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE****5. Costi****5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente****5.1.1 Costi gravanti sul premio**

I costi applicati al premio, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto: pari a 20,00 euro sono da corrispondere in aggiunta al primo premio o al primo premio di rata versati;
- costo fisso annuo a titolo di gestione: pari a 27,00 euro;
- costi in percentuale a titolo di acquisizione, gestione e incasso: è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale di ogni premio, o di ogni premio di rata, annuo (al netto dei costi sopra indicati), pari a 12,00%;
- interessi di frazionamento: in base al frazionamento prescelto sono applicati sulla base della tabella seguente e calcolati sul premio annuo netto

| Frazionamento  | Costo |
|----------------|-------|
| Semestrale     | 1,25% |
| Quadrimestrale | 1,50% |
| Trimestrale    | 1,75% |
| Bimestrale     | 2,00% |
| Mensile        | 2,25% |

In caso di visita medica e di eventuali ulteriori accertamenti sanitari, laddove previsti, i relativi costi sono totalmente a carico del Contraente e saranno pari alla tariffa applicata dalla/dal struttura sanitaria/medico a cui lo stesso intenderà rivolgersi.

ooo\_\_ooo

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi di cui al precedente punto:

| Quota parte percepita in media dagli intermediari |        |
|---------------------------------------------------|--------|
| Punto 5.1.1                                       | 49,50% |

**6. Sconti**

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

**7. Regime fiscale**

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

**Trattamento fiscale dei premi**

I premi assicurativi vita non scontano alcuna imposta. Sono soggetti ad un'imposta del 2,5% i premi aventi natura diversa (e complementare).

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

**Tassazione delle somme corrisposte**

I capitali percepiti in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

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

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

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

**D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO****8. Modalità di perfezionamento del contratto**

Si rinvia agli Artt. 8 e 10 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

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

È facoltà del Contraente sospendere il pagamento dei premi con l'effetto che, se il premio non viene pagato entro i trenta giorni successivi a ciascuna scadenza, il contratto si risolve di diritto con la perdita di quanto già versato.

Si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

Entro un anno dalla sospensione si ha comunque diritto di richiedere la riattivazione del contratto.

Si rinvia all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

**10. Revoca della proposta**

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

**11. Diritto di recesso**

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione alla Società, a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto dell'eventuale imposta sulle assicurazioni e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta di assicurazione nell'Art. 14 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 5.1.1 della sezione C della presente Nota Informativa.

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

Si rinvia all'Art. 21 delle Condizioni di Assicurazione in cui è riportato l'elenco dei documenti da presentare alla Società per la liquidazione delle prestazioni previste dal contratto.

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

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

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

**13. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

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

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

**15. Reclami**

Eventuali reclami aventi ad oggetto (i) la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle

somme dovute all'avente diritto, ovvero (ii) un servizio assicurativo, ovvero (iii) il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **16. Comunicazioni del Contraente alla Società**

Il Contraente è tenuto a comunicare alla Società modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto (Art.1926 del Codice Civile).

### **Informazioni relative alla perdita dello stato di non fumatore**

Se l'Assicurato, dichiaratosi non fumatore, inizi o ricominci a fumare in corso di contratto anche sporadicamente, è tenuto, insieme al Contraente, a darne comunicazione scritta all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata alla Società.

**17. Informativa in corso di contratto**

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

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

**18. Conflitto di interessi**

La presente sezione è dedicata alla descrizione di possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo. A tali fini la Società identifica, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Unipol o con terzi con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti - anche derivanti dalla prestazione congiunta di servizi da parte delle società del Gruppo Unipol.

Per questo tipo di contratto non si rilevano situazioni di conflitto di interessi in capo alla Società.

Pur in presenza di situazioni di conflitto di interesse, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

---

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

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

**Direttore Generale**

*Matteo Laterza*



**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE****ASSICURAZIONE TEMPORANEA CASO MORTE A CAPITALE DECRESCENTE E A PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO (Tariffa U20010)**

Data ultimo aggiornamento 31/05/2017

**Premessa****Disciplina del contratto**

Il presente contratto è disciplinato:

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

La presente tariffa è valida per capitali assicurati iniziali pari o superiori a 400.000,00 euro, e prevede condizioni tariffarie, e quindi premi differenziati, in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato;

Il Contraente beneficerà dell'applicazione di condizioni tariffarie migliori qualora l'Assicurato dichiari di essere non fumatore.

Per capitali assicurati iniziali inferiori a 400.000,00 euro è possibile stipulare l'Assicurazione Temporanea caso morte a capitale decrescente e a premio annuo costante limitato (tariffa U20009), anch'essa differenziata in base all'abitudine al fumo dell'Assicurato.

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

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione temporanea in caso di morte a capitale decrescente e a premio annuo costante e limitato.

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati, nel caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale, il capitale assicurato quale risulta al momento del decesso, il cui importo è pari al capitale assicurato iniziale indicato nel documento di polizza diminuito di un importo costante per quanti sono i periodi (anni, semestri, quadrimestri, trimestri, bimestri e mesi) interamente trascorsi dalla data di decorrenza.

Il suddetto importo costante si ottiene dividendo il capitale assicurato iniziale per il numero dei periodi (la cui ampiezza, indicata in polizza, è a scelta del Contraente) contenuti nella durata contrattuale.

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto non è prevista la liquidazione di alcuna prestazione: il contratto si intenderà estinto ed i premi pagati resteranno acquisiti alla Società a fronte dell'Assicurazione prestata.

Il capitale assicurato iniziale è indicato nel documento di polizza ed è stabilito, alla data di decorrenza del contratto, in funzione del premio, dell'età, dello stato di salute, delle abitudini di vita, dell'abitudine al fumo dell'Assicurato, della durata contrattuale e del premio.

**ART. 2 DEFINIZIONE DI NON FUMATORE**

Ai fini della presente copertura si definisce non fumatore l'Assicurato che non abbia mai fumato - sigarette, sigari o pipa o altro - neanche sporadicamente, nel corso dei ventiquattro mesi precedenti la data di sottoscrizione della Proposta di assicurazione o la data della comunicazione, in corso di contratto, dell'eventuale passaggio dallo stato di fumatore a quello di non fumatore di cui all'Art. 5 delle presenti Condizioni.

**Alla sottoscrizione della Proposta lo stato di non fumatore deve essere attestato da apposita dichiarazione sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.**

Alle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato si applica quanto stabilito dal successivo Art. 6.

**ART. 3 VERIFICA DELLO STATO DI NON FUMATORE IN CASO DI MORTE**

In caso di morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società si riserva la facoltà di verificare l'effettiva permanenza dello stato di non fumatore dell'Assicurato, richiedendo, ai fini del pagamento ai

Beneficiari del capitale assicurato, la documentazione di carattere sanitario che fosse necessaria per la suddetta verifica. A tal fine l'Assicurato deve preventivamente consentire alla Società tutte le indagini che essa ritenga necessarie, sciogliendo al tempo stesso dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

Qualora venga accertato che, nel corso della durata contrattuale, si sia verificata la perdita dello stato di non fumatore dell'Assicurato senza che il medesimo ed il Contraente abbiano adempiuto l'obbligo della relativa comunicazione, la Società agirà come previsto dal successivo Art. 6.

#### **ART. 4 PASSAGGIO DALLO STATO DI NON FUMATORE A QUELLO DI FUMATORE**

Se l'Assicurato, dichiaratosi non fumatore, ai sensi del precedente Art. 2, inizia o ricomincia a fumare, anche sporadicamente, il medesimo ed il Contraente sono tenuti a darne comunicazione scritta entro trenta giorni all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata indirizzata a:

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

In tale caso la Società provvederà a rideterminare il premio annuo o il capitale assicurato.

Il nuovo premio, o il nuovo capitale assicurato, viene calcolato applicando le corrispondenti condizioni tariffarie relative agli Assicurati fumatori, in base all'età e alla durata iniziale del contratto in essere.

La variazione dell'importo del premio, o dell'ammontare del capitale assicurato, ha effetto a partire dalla data di scadenza del primo premio o premio di rata successivi alla data di ricevimento della comunicazione del cambio di stato.

In caso di mancata comunicazione del cambiamento delle abitudini al fumo dell'Assicurato, la Società in caso di sinistro agirà come previsto dal successivo Art. 6.

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

Se l'Assicurato, dichiaratosi fumatore, passa allo stato di non fumatore ai sensi del precedente Art. 2, il medesimo ed il Contraente possono darne comunicazione scritta all'Agenzia cui è assegnato il contratto oppure tramite lettera raccomandata indirizzata a:

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

In tale caso la Società provvederà a rideterminare il premio annuo da corrispondersi per garantire la copertura prevista.

La variazione ha effetto a partire dal primo premio o premio di rata aventi scadenza successiva alla data di ricevimento della comunicazione del cambio di stato.

Nel caso di successiva perdita dello stato di non fumatore, vale quanto espresso nel precedente Art. 4.

Alle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato si applica quanto stabilito dal successivo Art. 6.

#### **ART. 6 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO**

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

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

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

L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta comunque, al momento del pagamento, la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale. L'età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto è determinata in anni interi, con riferimento alla stessa data di decorrenza del contratto ed all'anniversario di nascita più vicino, trascurando la frazione di anno inferiore a sei mesi e considerando come anno intero la frazione di anno pari o superiore al semestre.

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

#### **ART. 7 BENEFICIARI**

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

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

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

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

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

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

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

### **Diritto proprio del Beneficiario**

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

## **ART. 8 DATA DI DECORRENZA DEL CONTRATTO. ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE**

La data di decorrenza del contratto è indicata in polizza ed è la data in cui ha inizio la durata contrattuale.

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

- dalle ore 24.00 del giorno di conclusione del contratto,
- ovvero

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

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

## **ART. 9 DURATA DEL CONTRATTO**

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

Per questo contratto la durata può essere fissata dal Contraente al momento della sottoscrizione: essa può essere fissata da un minimo di 2 anni ad un massimo di 30 anni, con un'età massima dell'Assicurato a scadenza di 75 anni.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

- a) esercizio del diritto di recesso
- b) decesso dell'Assicurato
- c) mancato pagamento dei premi
- d) naturale scadenza.

Il contratto estinto non può più essere riattivato, fatto salvo, per il punto c), quanto indicato al successivo Art. 16.

## **ART. 10 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO**

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

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

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

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a

decorrere dalle ore 24.00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro trenta giorni dal ricevimento della raccomandata di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto, al netto dell'eventuale imposta sulle assicurazioni e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati nella Proposta e al successivo Art. 14.

## **ART. 11 RISCHIO DI MORTE**

Qualora l'Assicurato abbia reso dichiarazioni corrette e veritiere, e abbia quindi consentito alla Società di valutare correttamente il rischio che si assume, il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali, salvo quanto di seguito indicato.

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, la Società paga un importo pari al capitale assicurato al momento del decesso, come specificato all'Art. 1 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

È escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- dolo del Contraente o dei Beneficiari.

È altresì escluso dalla garanzia il decesso causato da:

- a) partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- b) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra o missioni di pace, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- c) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- d) suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'assicurazione.

Tuttavia, nei casi di cui alle lettere a), b), c) e d), la Società liquiderà una somma pari all'importo della Riserva Matematica calcolato al momento del decesso.

## **ART. 12 CARENZE PER LE ASSICURAZIONI PER IL CASO DI MORTE**

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

Nel caso in cui l'Assicurato, previo assenso della Società, pur essendosi sottoposto a visita medica, abbia rifiutato di eseguire gli esami clinici necessari per l'accertamento dell'eventuale stato di malattia da HIV o di sieropositività, viene applicato un periodo di carenza - che decorre dalla data di entrata in vigore dell'assicurazione o di riattivazione - secondo quanto previsto al successivo punto 12.1 del presente articolo.

### **12.1. ASSICURAZIONE CASO MORTE CON VISITA MEDICA IN ASSENZA DEL TEST HIV – Clausola 11**

A parziale deroga delle Condizioni di Assicurazione del presente contratto, rimane convenuto che se il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sette anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o dalla data di riattivazione e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

### **12.2. ASSICURAZIONE CASO MORTE SENZA VISITA MEDICA – Clausola 02**

Il presente contratto viene riattivato senza sottoporre l'Assicurato a visita medica. Pertanto, in deroga a quanto stabilito all'Art.1 delle presenti Condizioni di Assicurazione, qualora l'assicurazione sia regolarmente in vigore e la morte dell'Assicurato avvenga nei primi sei mesi dalla data di riattivazione, la Società rimborserà solo una somma pari all'ammontare dei premi versati, al netto dei costi di emissione del contratto.

La Società pagherà, invece, il capitale assicurato quale risulta al momento del decesso se la morte, avvenuta nei primi sei mesi dalla data di riattivazione, sia conseguenza diretta di una delle seguenti cause, a patto che si verifichino dopo la data di riattivazione:

- a) una delle malattie infettive elencate: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria

bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;

b) shock anafilattico;

c) infortunio, intendendo come tale (fermo quanto disposto al precedente Art. 10) l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

Rimane inoltre convenuto che qualora la morte dell'Assicurato avvenga entro i primi cinque anni dalla data di riattivazione e sia dovuta alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.

Si sottolinea che la mancata sottoposizione a visita medica non implica in alcun modo rinuncia da parte della Società ad accertare le effettive condizioni di salute dell'Assicurato al momento della sottoscrizione del contratto. Per tale ragione in caso di sinistro dovrà essere fatta pervenire alla Società la documentazione prevista al successivo Art. 21.

### ART. 13 PAGAMENTO DEL PREMIO

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio annuo di importo costante il cui ammontare minimo non può essere inferiore a 50,00 euro.

Il premio annuo convenuto alla stipulazione dovrà essere corrisposto anticipatamente all'inizio di ogni anno assicurativo.

La durata di pagamento dei premi è inferiore alla durata del contratto, in base alla tabella seguente:

| Durata (anni) |                 | Durata (anni) |                 | Durata (anni) |                 |
|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| contratto     | pagamento premi | contratto     | pagamento premi | contratto     | pagamento premi |
|               |                 | 11            | 6               | 21            | 16              |
| 2             | 1               | 12            | 7               | 22            | 17              |
| 3             | 2               | 13            | 8               | 23            | 18              |
| 4             | 2               | 14            | 9               | 24            | 19              |
| 5             | 3               | 15            | 10              | 25            | 20              |
| 6             | 3               | 16            | 11              | 26            | 21              |
| 7             | 4               | 17            | 12              | 27            | 22              |
| 8             | 4               | 18            | 13              | 28            | 23              |
| 9             | 5               | 19            | 14              | 29            | 24              |
| 10            | 5               | 20            | 15              | 30            | 25              |

Il premio è corrisposto non oltre la morte dell'Assicurato.

Il pagamento del premio, a scelta del Contraente, può essere frazionato in rate mensili, bimestrali, trimestrali, quadrimestrali o semestrali; in tal caso sono applicati gli interessi di frazionamento indicati al successivo Art.14.

Il Contraente ha la facoltà di cambiare il frazionamento del premio alla ricorrenza annua. Tale scelta dovrà essere comunicata con un preavviso di 90 giorni qualora il pagamento del premio venga effettuato tramite Addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit).

Il premio o i premi di rata devono essere pagati alle scadenze pattuite contro quietanza emessa dalla Società presso la sede di quest'ultima o presso l'Intermediario cui è assegnato il contratto.

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

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

In caso di frazionamento mensile del premio, qualora il Contraente abbia richiesto, alla sottoscrizione del contratto, che il pagamento venga effettuato tramite Addebito diretto SDD, le prime tre rate mensili dovranno essere corrisposte in via anticipata e in unica soluzione tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.

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

#### ART. 14 COSTI SUL PREMIO

I costi applicati al premio, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto: pari a 20,00 euro sul premio sono da corrispondere in aggiunta al primo premio o del primo premio di rata versati;
- costo fisso annuo a titolo di gestione: sono pari a 27,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione, gestione e incasso, è prevista l'applicazione di un costo espresso in percentuale di ogni premio, o di ogni premio di rata, annuo (al netto dei costi sopra indicati), pari a 12,00%;
- interessi di frazionamento: in base al frazionamento prescelto dal Contraente sono applicati sulla base della tabella seguente e calcolati sul premio annuo netto.

| Frazionamento  | Costo |
|----------------|-------|
| Semestrale     | 1,25% |
| Quadrimestrale | 1,50% |
| Trimestrale    | 1,75% |
| Bimestrale     | 2,00% |
| Mensile        | 2,25% |

#### ART. 15 MANCATO PAGAMENTO DEL PREMIO: RISOLUZIONE

Il mancato pagamento dei premi, o premi di rata determina, trascorsi trenta giorni dalla relativa scadenza, la risoluzione di diritto del contratto e i premi pagati restano acquisiti alla Società.

#### ART. 16 RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO: RIATTIVAZIONE

Entro sei mesi dalla scadenza del primo premio di rata o del primo premio non pagato, il Contraente ha diritto di riattivare il contratto pagando i premi di rata o i premi arretrati.

Trascorso tale periodo ed entro un ulteriore termine di sei mesi, la riattivazione è possibile alle seguenti condizioni:

- richiesta scritta del Contraente e compilazione dell'apposito questionario sullo stato di salute dell'Assicurato;
- accettazione scritta della Società, che si riserva però il diritto, prima di dare il proprio consenso, di verificare lo stato di salute dell'Assicurato e di richiedere anche eventuali nuovi accertamenti e controlli sanitari.

Qualora la Società accetti di riattivare il contratto senza visita medica si applicherà un periodo di carenza come previsto al precedente Art. 12.

Alle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato in sede di riattivazione del contratto si applica quanto stabilito dal precedente Art. 6.

In ogni caso di riattivazione, l'operazione comporta il pagamento di tutti i premi di rata arretrati in un'unica soluzione.

La riattivazione del contratto ripristina – con effetto dalle ore 24.00 del giorno in cui viene effettuato il pagamento dell'ammontare dovuto – i valori contrattuali della prestazione come se non si fosse verificata l'interruzione del piano di versamento dei premi. La data di riattivazione risulta da apposita appendice.

Trascorsi dodici mesi dalla scadenza del primo premio rata di o del primo premio non pagato, il contratto non può più essere riattivato, e si intenderà estinto.

#### ART. 17 RISCATTO E RIDUZIONE

Non sono previsti valori di riscatto e riduzione.

#### ART. 18 OPZIONI

Non sono previste opzioni.

**ART. 19 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

**ART. 20 PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può dare in pegno il contratto o vincolare le somme assicurate.

Il pegno e il vincolo, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla polizza o appendice alla stessa ed essere firmati dalle parti contraenti.

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

**ART. 21 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

specificando la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati – fatta eccezione per quelli già prodotti in precedenza e ancora in corso di validità -, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto:

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

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

- certificato di morte dell'Assicurato;
- in caso di decesso a seguito di malattia:
  - relazione medica sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) oppure redatta su carta semplice fornendo tutte le informazioni previste dal modulo stesso;
  - cartelle cliniche e accertamenti sanitari effettuati, relativi a eventuali ricoveri in ospedale o case di cura, con particolare riferimento al documento contenente la diagnosi della malattia sulla causa che ha portato al decesso dell'Assicurato;
- in caso di decesso dovuto a causa diversa da malattia:
  - documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiusa istruttoria (provvedimento di archiviazione o rinvio a giudizio) da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio);
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici degli aventi diritto medesimi;

- Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

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

La Società provvede alla liquidazione dell'importo dovuto contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, verificata l'effettiva esistenza di tale obbligo e l'adempimento degli obblighi di natura fiscale, entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa.

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

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

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

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

#### **Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

#### **ART. 22 LEGISLAZIONE APPLICABILE**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

#### **ART. 23 IMPOSTE E TASSE**

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

#### **ART. 24 MONETA IN CUI SONO ESPRESSI GLI IMPEGNI CONTRATTUALI**

Le somme assicurate ed i premi sono espressi e regolati in Euro.

#### **ART. 25 FORO COMPETENTE**

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

**GLOSSARIO**

**Data ultimo aggiornamento: 31/05/2017**

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

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

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

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

**Assicurazione temporanea caso morte:** Contratto di assicurazione sulla vita che garantisce il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale.

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

**Capitale:** Vedi "prestazione".

**Carenza:** Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione sono limitate.

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

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

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

**Decorrenza del contratto:** Data di inizio, indicata in polizza, della durata contrattuale.

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

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

**Diritto proprio (del beneficiario):** Diritto del beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del contraente.

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

**Esclusioni:** Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

**Età assicurativa:** Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**Garanzia complementare:** Garanzia di puro rischio abbinata facoltativamente alla garanzia principale, che può prevedere, ad esempio, il pagamento, in aggiunta al capitale assicurato dalla garanzia principale, di un capitale aggiuntivo che può essere raddoppiato qualora il decesso sia dovuto ad incidente stradale.

**Garanzia principale:** Garanzia prevista dal contratto in base alla quale la Società si impegna a pagare la prestazione assicurata al Beneficiario; ad essa possono essere abbinate altre garanzie che di conseguenza vengono definite complementari.

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

**Infortunio:** Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, le quali siano causa diretta ed esclusiva della morte dell'Assicurato.

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

**Intermediario:** Le persone fisiche o le Società, iscritte nel registro unico elettronico degli intermediari assicurativi e riassicurativi di cui all'articolo 109 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, che svolgono a titolo oneroso l'attività di intermediazione assicurativa o riassicurativa.

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

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

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

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

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

**Premio annuo:** Importo che il Contraente si impegna a corrispondere annualmente secondo un piano di versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

**Premio annuo netto:** Premio annuo al netto del costo di emissione.

**Premio frazionato:** Parte del premio complessivo risultante dalla suddivisione di questo in più rate da versare alle scadenze convenute, ad esempio ogni mese o ogni trimestre. Rappresenta un'agevolazione di pagamento offerta al Contraente, a fronte della quale la Società può applicare una maggiorazione, ossia i cosiddetti interessi di frazionamento.

**Premio supplementare:** Premio dovuto per le eventuali garanzie complementari.

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

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

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

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

**Puro rischio:** Rischio attinente alla vita dell'assicurato quale il decesso. Il pagamento delle prestazioni è previsto esclusivamente al verificarsi di tale evento.

**Questionario sanitario:** Serie di domande sullo stato di salute e sulle abitudini di vita dell'Assicurato che la Società utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

**Quietanza:** Documento rilasciato dalla Società a seguito del pagamento del premio.

**Riattivazione:** Facoltà del Contraente di riprendere, entro i termini indicati nelle condizioni di assicurazione, il versamento dei premi a seguito della sospensione del pagamento degli stessi. Avviene mediante il versamento del premio non pagato generalmente maggiorato secondo quanto previsto dalle condizioni di assicurazione.

**Ricorrenza annuale:** L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**Rischio demografico:** Rischio che si verifichi un evento futuro e incerto attinente alla vita dell'Assicurato, caratteristica essenziale del contratto di assicurazione sulla vita.

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

**Scadenza:** Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

**Sovrappremio:** Maggiorazione di premio richiesta dalla Società per le polizze che prevedono valutazione del rischio nel caso in cui l'Assicurato superi determinati livelli di rischio o presenti condizioni di salute più gravi di quelle normali (sovrappremio sanitario) oppure nel caso in cui l'Assicurato svolga attività professionali o sportive particolarmente rischiose (sovrappremio professionale o sportivo).

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

### Agenzia

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

### Contraente persona giuridica

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

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

Indirizzo \_\_\_\_\_

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

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

### Contraente persona fisica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Legale Rappresentante

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |
|--|
|  |
|  |

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

|  |
|--|
|  |
|  |

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

|  |
|--|
|  |
|  |

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

|  |
|--|
|  |
|  |

**Caratteristiche contrattuali prodotto**

|  |
|--|
|  |
|--|

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

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

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

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

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

**Rate successive – a partire dal**

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

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

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

**Prestazione/Attivazione addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit)/Attivazione Piano riscatti parziali programmati**

|                  |                    |                                   |                                                                                                                     |
|------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Capitale/Rendita | Rateazione Rendita | Percentuale reversibilità rendita | <input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione SDD                                                               |
|                  |                    |                                   | <input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione Piano riscatti parziali Programmati _____% (indicare percentuale) |

**Convenzione / Classe**

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

**Questionario Professionale**

**E' esposto ai seguenti pericoli?**

(in caso affermativo indicare una sola risposta)

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

**Questionario sanitario**

**Avvertenze relative alla compilazione del questionario**

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

**L'Assicurando**

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

(in caso di risposta affermativa indicare)

|        |            |                          |
|--------|------------|--------------------------|
| Quale? | Da quando? | Quantitativo giornaliero |
|--------|------------|--------------------------|

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

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

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

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

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

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

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Analisi delle urine  
Colposcopia  
Ecocardiogramma  
Ecografia  
Elettrocardiogramma  
Esami del sangue  
Esami oculistici  
Mammografia  
Altro tipo di esame clinico

☐ Markers per le epatiti  
☐ Pap-test  
☐ Prove di funzionalità respiratoria  
☐ Radiografia  
☐ Ricerca di sangue nelle feci  
☐ Teleradiogramma  
☐ Test HIV (o similari)

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

**a) Malattie dell'apparato respiratorio**

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Adenoidi (operate e guarite)  
Asma bronchiale  
Bronchiti (guarite da almeno 3 mesi)  
Bronchite cronica  
Bronchiectasie  
Enfisema polmonare  
Fibrosi cistica  
Fibrosi polmonare  
Otitis (guarite da almeno 3 mesi)  
Pleuriti (guarite da almeno 3 mesi)  
Pneumoconiosi  
Altre malattie infettive prime vie aeree

☐ Pneumotorace  
☐ Poliposi corde vocali (operata e guarita)  
☐ Poliposi nasale (operata e guarita)  
☐ Polmoniti e broncopolmoniti (guarite da almeno 6 mesi)  
☐ Rinite allergica e vasomotoria  
☐ Silicosi  
☐ Tonsillectomia  
☐ Faringiti  
☐ Laringiti  
☐ Sinusiti  
☐ Tracheiti

Malattie dell'apparato respiratorio in corso/Altre malattie dell'apparato respiratorio

**b) Malattie dell'apparato cardiocircolatorio**

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Aritmie (es. morbo di Wolff Parkinson White, ecc.)  
Cardiopatie congenite  
Infarto miocardico  
Cardiomiopatia ischemica  
Angina stabile  
Angina instabile  
Altre cardiopatie ischemiche  
Ictus emorragico  
Ictus ischemico  
Emorragia cerebrale e cerebellare  
Emorragia subaracnoidea  
Leucoencefalopatia multifattoriale  
Altre cerebropatie vascolari

☐ Flebite  
☐ Tromboflebite  
☐ Trombosi  
☐ Embolia polmonare  
☐ Altre malattie tromboemboliche venose  
☐ Insufficienza cardiaca  
☐ Ipertensione arteriosa  
☐ Ipertensione polmonare  
☐ Miocardiopatie (es. dilatativa, ipertrofica, ecc.)  
☐ Pericardite (guarita da almeno 1 anno)  
☐ Valvulopatie (es. aortica, mitralica, polmon., tricuspidale ecc.)  
☐ Varici arti inferiori non complicate  
☐ Vasculopatie periferiche (arti inf., sup., renali, ecc.)

Malattie dell'apparato cardiocircolatorio in corso/Altre malattie dell'apparato cardiocircolatorio

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

**c) Malattie neurologiche e psichiatriche**

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Cefalee non complicate

Demenze

Epilessia

Meningoencefaliti

Meningiti

Miastenia

Morbo di Parkinson

Malattie neurologiche e psichiatriche in corso/Altre malattie neurologiche e psichiatriche

☐ Neuropatia periferica

☐ Polimiosite

☐ Psicosi

☐ Sclerosi multipla

☐ Sindrome ansiosa

☐ Sindrome di Guillain Barré (guarita da almeno 1 anno)

☐ Sindromi depressive

**d) Malattie endocrine e metaboliche**

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Diabete

Gotta

Ipercolesterolemia

Ipertrigliceridemia

Malattie endocrine e metaboliche in corso/Altre malattie endocrine e metaboliche

☐ Dislipidemie miste

☐ Altre malattie dislipidemiche

☐ Interv. chir. su gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide

☐ Ipoeipofunz. di gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide

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

☐ No

☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Adenoma prostatico (operato e guarito)

Balanite e balanopostite (guarite da almeno 3 mesi)

Bartolinite (guarita da almeno 3 mesi)

Calcolosi renale complicata

Calcolosi renale non complicata (operata e guarita)

Cisti renali semplici

Criptorchidismo (operato e guarito)

Endometriosi

Endometriti (guarite da almeno 3 mesi)

Fibromiomaso mammella (operata e guarita)

Fibromiomaso uterina (operata e guarita)

Fibromiomaso uterina (non operata)

Fimosi

Glomerulonefriti

Idrocele

Malattie dell'apparato uro-genitale in corso/Altre malattie dell'apparato uro-genitale

☐ Insufficienza renale cronica

☐ Malformazioni uterine

☐ Metrite (guarita da almeno 3 mesi)

☐ Nefriti interstiziali

☐ Nefrectomia pregressa

☐ Epididimite

☐ Orchite

☐ Ovarite (guarite da almeno 3 mesi)

☐ Pielonefrite acuta e pielite acuta (guarite)

☐ Prostatite (guarita da almeno 3 mesi)

☐ Rene policistico

☐ Sindrome nefrosica

☐ Varicocele

☐ Vulvite e vaginite (guarite da almeno 3 mesi)

☐ Asportazione cisti ovarica

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

**f) Malattie dell'apparato digerente**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Appendicite (operata e guarita)

Ascesso anale

Calcolosi colecistica (operata e guarita senza complicanze)

Cirrosi epatica

Colite ulcerosa

Colon irritabile

Diverticolosi del colon

Emorroidi

Epatite A (guarita)

Epatopatie croniche (epatiti B, C)

Ernia iatale, inguinale, ombelicale

Esofagite

Fistola anale

Malattie dell'apparato digerente in corso/Altre malattie dell'apparato digerente

☐ Gastrite

☐ Gastroenteriti (guarite)

☐ Morbo di Crohn

☐ Megacolon

☐ Pancreatite acuta (guarita)

☐ Pancreatiti croniche

☐ Poliposi del colon (con esame istologico negativo)

☐ Ragade anale

☐ Sindromi da malassorbimento

☐ Splenectomia origine traumatica

☐ Ulcera gastro-duodenale

☐ Volvolo intestinale

**g) Tumori**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Tumori maligni

Trattamenti chemioterapici

Altro

☐ Trattamenti chirurgici

☐ Trattamenti radianti

**h) Altro**

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Aborto spontaneo prima gravidanza

AIDS

Artrite

Cataratta

Cheratite (guarita da almeno 3 mesi)

Colera (guarito)

Congiuntivite (guarita da almeno 3 mesi)

Patologia discale del rachide (ernia del disco)

Malattie esantematiche (guarite)

Pregresse fratture e traumi (senza postumi invalidanti)

Glaucoma

Artrite reumatoide

Lupus eritematoso sistemico

Dermatomirosite

Scleroderma

Connettivite mista

Altre malattie autoimmuni

Anemie in genere

Favismo

Emofilia

Linfomi

Trombocitopenia

Altre malattie in corso/Altro

☐ Leucemia

☐ Trombocitosi

☐ Anemia aplastica

☐ Poliglobulia

☐ Altre malattie ematologiche

☐ Mononucleosi (guarita)

☐ Osteoartrite

☐ Osteomielite (guarita)

☐ Osteoporosi

☐ Parto naturale e cesareo

☐ Poliomielite

☐ Retinite (guarita da almeno 3 mesi)

☐ Reumatismo articolare acuto

☐ Salmonellosi (guarita da almeno 3 mesi)

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

☐ Lue (sifilide)

☐ Tifo (guarito)

☐ Toxoplasmosi

☐ Tratto talassemico (anemia mediterranea portatore sano)

☐ Tubercolosi

☐ Vizi della vista (miopia, presbiopia, astigmatismo)

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

**3) Fa uso di alcolici?**

☐ No ☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare i consumi)

☐ Uso moderato/2 bicchieri di vino ai pasti

☐ Altro (indicare) \_\_\_\_\_

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

☐ No ☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare)

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

Quando l'ultima volta? \_\_\_\_\_

Da quando? \_\_\_\_\_

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

☐ No ☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare motivazione sanitaria)

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

☐ No ☐ Si

(in caso di risposta affermativa indicare i postumi)

**7) Misure somatiche**

Peso \_\_\_\_\_

Altezza \_\_\_\_\_

**Dichiarazioni dell'assicurando**

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

☐ No ☐ Si

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

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

Frequenza \_\_\_\_\_

Precisazioni \_\_\_\_\_

**2. Pratica degli sport pericolosi?**

☐ No ☐ Si

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

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

Frequenza \_\_\_\_\_

Gare \_\_\_\_\_

Precisazioni \_\_\_\_\_

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

☐ No ☐ Si

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

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

Frequenza \_\_\_\_\_

Precisazioni \_\_\_\_\_

**Revocabilità della proposta e recesso del Contraente**

Il Contraente ha diritto di revocare la presente proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso, previsto e regolato nel Fascicolo Informativo, deve essere esercitato per iscritto mediante lettera raccomandata da inviare a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, dei costi di emissione trattenuti in caso di recesso e delle eventuali imposte.

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

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

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

Firma del Contraente (\*)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (\*)

Firma Secondo Assicurando (\*)

### Dichiarazioni conclusive

Io sottoscritto:

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente proposta, nel questionario sull'adeguatezza dei prodotti offerti e nel questionario sanitario, necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuto, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
- **MI IMPEGNO** ad accettare e ritirare la polizza ed a corrispondere l'intero premio di primo anno (art. 1924 C.C.).
- **PROSCIOLGO** dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono o potranno avermi curato o visitato e le altre persone alle quali la Società credesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsento che tali informazioni siano dall'esecutore stesso o da chi per lui comunicate ad altre persone ed Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.

Il Contraente dichiara:

- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, nei modi e tempi previsti dalla normativa vigente, i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario (mod. 7A) e sui dati essenziali della sua attività (mod. 7B), previsti dall'art. 49, commi 1 e 2, del Reg. Isvap n. 5 del 16/10/2006;
- **di aver ricevuto, letto e compreso**, prima della sottoscrizione della presente proposta, la Scheda Sintetica (\*\*), la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento della gestione separata (\*\*)) e il Glossario, contenuti nel Fascicolo Informativo e, in caso di reinvestimento derivante da operazione di trasformazione del contratto, il relativo Documento Informativo.

Firma del Contraente (\*)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente) (\*)

Firma Secondo Assicurando (\*)

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

Il versamento del premio deve essere effettuato solo al momento della stipulazione del contratto, pertanto nessun soggetto è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente proposta. Ogni versamento di premio dovrà essere effettuato, a scelta del Contraente, tramite: assegno, circolare o bancario o postale, munito della clausola di non trasferibilità, bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale oppure altri mezzi di pagamento bancario o postale, oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico.

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

(\*) se l'Assicurando o il Contraente o ambedue sono minorenni o incapaci, il consenso e l'autorizzazione devono essere dati dai loro legali rappresentanti (esercanti la potestà o tutore) mediante la propria sottoscrizione con la precisazione della propria qualità (padre, madre, tutore).

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

Confermo che i dati relativi al Contraente sono stati da me raccolti.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario

☐ Agente ☐ Sub – Agente ☐ Collaboratore

Firma dell'Agente

a garanzia dell'operato e dell'identità dei suoi collaboratori

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

Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente,

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

### QUALI DATI RACCOGLIAMO

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

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

### PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

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

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

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

### COME TRATTIAMO I SUOI DATI

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

### QUALI SONO I SUOI DIRITTI

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

Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. ([www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna<sup>(8)</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati", presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, [privacy@unipolsai.it](mailto:privacy@unipolsai.it). Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il suo agente/intermediario, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi.

#### Note

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

*pagina intenzionalmente in bianco*



UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

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

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

Modello U20010 – Ed. 31/05/2017