



## UNIPOLSAI INVESTIMENTO GARANTITO **EXTRA – ottobre 2018**

Assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico  
(tariffa U30020)

### SET INFORMATIVO U30020-01/2019

composto da:

- Documento contenente le Informazioni Chiave;

mod. D30020 ed. 01/2019

- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;  
- Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario;  
- Facsimile del modulo di Proposta;

mod. U30020 ed. 01/2019

### Scopo

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

### Prodotto

**UNIPOLSAI INVESTIMENTO GARANTITO EXTRA – ottobre 2018 (Tariffa U30020)**, emesso da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società").

Sito internet: [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it). Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 28/12/2018 (ultimo aggiornamento)

### Cos'è questo prodotto?

#### Tipo

Assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico.

#### Obiettivi

L'obiettivo è l'adeguamento periodico del capitale assicurato iniziale (pari al premio unico versato al netto dei costi) in funzione del rendimento della Gestione separata Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive, indicata anche con la sigla VITATTIVA 90. La Gestione separata, denominata in Euro, è una speciale forma di gestione degli investimenti - separata da quella dalle altre attività della Società e disciplinata da un apposito Regolamento - che privilegia la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, contenendo i rischi finanziari. Il rendimento è calcolato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione separata, contabilizzando le plusvalenze e minusvalenze solo al momento del realizzo. La misura di adeguamento annua è pari al rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società. Alla scadenza del contratto, ovvero in caso di riscatto o di decesso dell'Assicurato se precedente alla scadenza, è garantito un rendimento annuo pari a 0%.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

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

#### Prestazioni assicurative e costi

In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale o in caso di premorienza prima di tale data, la Società corrisponde ai Beneficiari designati il capitale assicurato rivalutato.

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

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

L'importo investito è pari a € 9.652,50 per € 10.000,00 di premio unico.

La durata del contratto può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni, rispettando comunque i vincoli sull'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza, indicati nei documenti d'offerta.

La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza o, prima di questa, nel caso di premorienza dell'Assicurato.

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

#### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 3 anni**

**Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Alla scadenza del contratto o al verificarsi del decesso dell'Assicurato se precedente alla scadenza, si ha diritto al pagamento di un importo almeno pari al 100% del capitale assicurato iniziale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

### Scenari di Performance

Investimento € 10.000,00 Premio assicurativo € 0,00 Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		1 anno	2 anni	3 anni
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
- Scenario di stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.697,23</b>	<b>€ 9.938,53</b>	<b>€ 10.236,75</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,03%	-0,31%	0,78%
- Scenario sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.700,28</b>	<b>€ 9.940,33</b>	<b>€ 10.239,64</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,00%	-0,30%	0,79%
- Scenario moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.708,56</b>	<b>€ 9.950,82</b>	<b>€ 10.254,45</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,91%	-0,25%	0,84%
- Scenario favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.717,04</b>	<b>€ 9.963,96</b>	<b>€ 10.275,55</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,83%	-0,18%	0,91%
<b>Scenario di morte</b>				
- Decesso dell'Assicurato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.861,49</b>	<b>€ 10.056,38</b>	<b>€ 10.259,45</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi all'intermediario dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

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

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00.

Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento € 10.000,00 Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni		1 anno	2 anni	3 anni
<b>Scenari In caso di disinvestimento dopo:</b>				
<b>Costi totali</b>		<b>€ 657,88</b>	<b>€ 767,54</b>	<b>€ 834,34</b>
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>		6,58%	3,78%	2,66%

#### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

## Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	1,21%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,02%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
	Altri costi correnti	1,43%	Impatto dei costi trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni**

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

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

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

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

È possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo la restituzione del premio pagato diminuito di € 100,00 a fronte dei costi sostenuti per l'emissione del contratto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto (totale o parziale) dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato rivalutato, ridotto di una percentuale pari all'1,50% il secondo anno, 1,00% il terzo e nulla a partire dal quarto anno, ulteriormente diminuito di un costo fisso pari a € 5,00.

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

Alla sottoscrizione del contratto può essere scelto di percepire annualmente una somma periodica attivando un piano di riscatti parziali programmati nella misura compresa tra il 2% e il 5% del capitale assicurato rivalutato. A ogni riscatto parziale programmato si applica un costo fisso pari a € 5,00.

In caso di riscatto parziale il capitale viene riproporzionato.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it); (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

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

## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

# Assicurazione mista con rivalutazione del capitale a premio unico

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

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Prodotto: UNIPOLSAI INVESTIMENTO GARANTITO EXTRA – ottobre 2018 (tariffa U30020)

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)



Il presente DIP è stato realizzato in data 01/01/2019 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

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

**UnipolSai Assicurazioni S.p.A.**, in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo presso l'IVASS al n. 046, Sede Legale Via Stalingrado, 45; CAP 40128; Bologna (Italia); tel. +39 051.5077111; fax 051.7096584, siti internet: [www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) – [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it); e-mail: [assistenzavita@unipolsai.it](mailto:assistenzavita@unipolsai.it); PEC: [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it). 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, diverse dalle comunicazioni per le quali è richiesta una modalità specifica indicata nel presente Set Informativo, 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. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

specificando gli elementi identificativi del contratto.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2017, il patrimonio netto dell'Impresa è pari ad € 5.752,83 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.223,47 milioni. Con riferimento alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR), disponibile sul sito [www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com), ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2017, è pari ad € 2.925,92 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.316,66 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 7.693,45 milioni e ad € 7.060,99 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2017, pari a 2,63 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la compagnia è stata autorizzata dall'IVASS in data 7 febbraio 2017, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Le prestazioni previste dalla presente assicurazione sono adeguate annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata "Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive" indicata anche con la sigla "VITATTIVA 90", che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante. Il regolamento della Gestione separata può essere reperito al seguente indirizzo: [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

L'assicurazione prevede le seguenti prestazioni:

### Prestazioni principali

#### Prestazioni in caso vita

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato è in vita.

#### Prestazioni in caso di decesso

La Società si impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato, qualunque sia la causa del decesso, fatto salvo quanto indicato nella rubrica "Ci sono limiti di copertura?".

Il capitale assicurato iniziale corrisponde al premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione. Il capitale assicurato iniziale, eventualmente ridotto a seguito di riscatti parziali, è adeguato annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata secondo il meccanismo descritto nella rubrica "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".



### Che cosa NON è assicurato?

- Rischi esclusi** L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:
- prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un Fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di uno o più OICR (unit-linked);
  - prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
  - prestazioni collegate ad operazioni di capitalizzazione;
  - prestazioni in casi di invalidità;
  - prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.



### Ci sono limiti di copertura?

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



### Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

**Cosa fare  
in caso  
di evento?**

**Denuncia**

Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la 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 richiesta di liquidazione devono essere indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto e deve essere allegata tutta la documentazione, specificata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità.

La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

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

**Prescrizione**

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).

**Erogazione della prestazione**

I pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli aventi diritto e adempiere gli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa antiriciclaggio; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

**Dichiarazioni  
inesatte  
o reticenti**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni.



### Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>L'assicurazione prevede il versamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a € 5.000,00. Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.</p> <p>Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto, a scelta del Contraente, con una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;</li> <li>• bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico. In tali casi il giorno di pagamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società o all'intermediario incaricato.</li> </ul> <p>In ogni caso il premio versato dovrà essere corrisposto tramite una modalità di pagamento diversa da Addebito diretto SDD.</p> <p>Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente intestato alla Società. Il Contraente incarica la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente.</p> <p>È comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>È previsto il rimborso del premio in caso di revoca della Proposta e in caso di recesso dal contratto, in questo ultimo caso, al netto delle spese. Per maggiori informazioni vedi la rubrica "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?"</p>
<b>Sconti</b>	<p>Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.</p> <p>L'intermediario può applicare, secondo parametri predefiniti dalla Società, un'agevolazione finanziaria riducendo il costo in percentuale sui premi di cui all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.</p>



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso.</p> <p>La durata della copertura può variare da un minimo di 10 anni a un massimo di 20 anni, rispettando comunque il vincolo di un'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 99 anni.</p> <p>L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.</p> <p>Il contratto viene concluso - contestualmente o successivamente alla sottoscrizione della Proposta - al momento in cui il Contraente riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza, purché il contratto sia già concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.</p> <p>Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposita Proposta di Polizza e il contratto si intende concluso ed entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza ivi indicata, a condizione che venga pagato il premio unico.</p> <p>Il contratto cessa alla data di scadenza e negli altri casi indicati nelle Condizioni di Assicurazione.</p>
<b>Sospensione</b>	<p>Non è prevista la sospensione delle garanzie.</p>



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

- Revoca** Prima della conclusione del contratto, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata direttamente a:  
UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita  
Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna  
contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.  
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.  
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, non è prevista una Proposta revocabile in quanto il contratto è concluso mediante la sottoscrizione della Proposta di Polizza, a condizione che venga pagato il primo premio.
- 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, all'indirizzo sopra riportato, contenente gli elementi identificativi del contratto.  
Il recesso ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale della raccomandata.  
Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione indicati all'Art.9 delle Condizioni di Assicurazione, nella Proposta o nella Proposta di Polizza.
- Risoluzione** Trattandosi di un prodotto a premio unico, non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



### A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto a coloro che intendono combinare i benefici di un investimento flessibile (possibilità di riscatto totale, parziale e parziale programmato) con quelli di un'assicurazione sulla vita.

Il contratto risponde alle seguenti esigenze:

- assicurare un Capitale Rivalutato pagabile se l'Assicurato è in vita alla scadenza prestabilita o in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale con la garanzia di un minimo garantito;
- scegliere se riscuotere annualmente una somma periodica in via automatica, sotto forma di riscatto parziale programmato.

Per ulteriori informazioni sulla tipologia di Contraenti a cui è destinato il prodotto si veda la sezione "Cos'è questo prodotto?" del KID.



### Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rinvia alla sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

#### TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

Per l'informativa dettagliata sui costi di riscatto (totale e parziale) e del Piano di riscatti parziali programmati si rinvia alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi del contratto posti a carico del Contraente: 28,12%.



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

Ad ogni data di rivalutazione (anniversario della data di decorrenza del contratto, scadenza contrattuale, data del riscatto totale o parziale o del decesso dell'Assicurato) il capitale riferibile al premio versato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, è adeguato in funzione del tasso di rendimento attribuito. Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto del rendimento trattenuto dalla Società. La misura annua di adeguamento coincide con il tasso di rendimento attribuito. Il meccanismo di adeguamento descritto può comportare un aumento o una diminuzione del capitale adeguato; non è quindi previsto il consolidamento annuale. Per un maggior dettaglio si rinvia all'Art.11 delle Condizioni di Assicurazione.

Alla scadenza contrattuale, al momento del decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto del contratto, il Capitale Rivalutato sarà il maggiore tra il capitale assicurato adeguato, sopra descritto, e il capitale assicurato iniziale eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali. Pertanto il tasso annuo minimo garantito al momento della liquidazione è pari allo 0,00%. Per approfondimenti si rinvia all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.



Sono previsti riscatti o riduzioni?  SI  NO

#### Valori di riscatto e riduzione

Purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza il Contraente può chiedere alla Società la corresponsione del valore di riscatto (totale o parziale).

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato alla data di riscatto. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data del riscatto).

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto ed è esercitabile alle condizioni di cui all'Art.12 delle Condizioni di Assicurazione.

Alla sottoscrizione del contratto o tramite successiva richiesta scritta, il Contraente può attivare un Piano di riscatti parziali programmati (il "Piano"). Il Piano consiste nella liquidazione in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, di un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato, quale risulta all'anniversario considerato, la percentuale scelta dal Contraente e ridotto dei costi di cui alla rubrica "Quali costi devo sostenere?". Per approfondimenti si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di riscatto parziale o riscatto parziale programmato è previsto un riproporzionamento del capitale assicurato, per approfondimenti si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

Il valore di riscatto parziale o totale è ridotto dei costi di cui alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID.

La data del riscatto totale o parziale corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data del riscatto).

Essendo un contratto a premio unico non è prevista la riduzione delle prestazioni.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

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

#### Richiesta di informazioni

È possibile ottenere informazioni relative ai valori di riscatto, inoltrando richiesta scritta a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Fax 051.7096616 – e-mail: [riscattivita@unipolsai.it](mailto:riscattivita@unipolsai.it) - Tel. 800.551.144

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

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

##### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni ovvero di 60 giorni se il reclamo riguarda il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori) è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

I reclami indirizzati all'IVASS 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.

**Alla CONSOB** E' possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

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

- |  |   |
|--|---|
| <b>Mediazione</b>  | Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.   |
| <b>Negoziazione assistita</b>                                      | Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).   |
| <b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>- Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.</li><li>- Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</li></ul> |

**REGIME FISCALE**

**Trattamento fiscale applicabile al contratto**

Trattamento fiscale dei premi  
Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.  
I premi versati a fronte di assicurazioni sulla vita a sola componente finanziaria non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

Tassazione delle somme corrisposte  
I capitali percepiti in caso di morte in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, a copertura del rischio demografico, sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.  
Le somme percepite in caso di morte dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni.  
Negli altri casi, le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.  
Le somme percepite nell'esercizio di attività commerciali concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

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

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA O PROPOSTA DI POLIZZA, ANCHE AI FINI DELLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO SANITARIO, OVE PREVISTO. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON SARA' POSSIBILE GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**ASSICURAZIONE MISTA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO (TARIFFA U30020)**

**Data ultimo aggiornamento: 01/01/2019**

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

Il presente contratto è disciplinato:

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

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

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione mista, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico.

La Società s'impegna a corrispondere ai Beneficiari designati il Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato è in vita, o al momento del decesso in caso di premorienza dell'Assicurato, calcolato in base a quanto previsto al successivo Art. 10.3.

L'ammontare del capitale assicurato iniziale corrisponde al premio versato al netto dei costi di cui al successivo Art. 9.

Il capitale assicurato iniziale è adeguato annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata denominata "Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive", indicata nel seguito con la sigla "VITATTIVA 90", secondo quanto previsto nei successivi Artt. 10.2 e 11.

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

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

**ART. 3 BENEFICIARI**

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

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

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

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

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

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

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

**Diritto proprio del Beneficiario**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

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

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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

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

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

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

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

a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

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

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

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

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

In caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo, calcolato alla data del decesso secondo le modalità previste al successivo Art. 10.

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

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

Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.

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

una delle seguenti modalità:

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- 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.

Il pagamento di un premio di importo superiore a € 500.000,00 può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT su un conto corrente della Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della Proposta.

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

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

In caso di estinzione del conto corrente bancario, il Contraente potrà rivolgersi a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna - tel. 051/50.77.647 - fax 051/ 5076627-638 - e-mail: [clienti.vita@unipolsai.it](mailto:clienti.vita@unipolsai.it), che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire il rapporto assicurativo.

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

Per il pagamento del premio unico sono consentiti sette giorni dalla data di decorrenza del contratto. Ai fini dell'adeguamento del capitale assicurato la data di accredito del premio corrisponde alla data di decorrenza del contratto.

Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

## **ART. 9 COSTI SUL PREMIO**

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

- costi di emissione del contratto da sottrarre al premio unico: € 100,00;
- costi in percentuale a titolo di acquisizione e gestione del contratto, applicati al premio versato al netto del costo di emissione. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al premio versato, secondo la seguente tabella:

Premio versato	Costi
Inferiore a € 10.000,00	3,00%
Uguale o superiore a € 10.000,00, ma inferiore a € 25.000,00	2,50%
Uguale o superiore a € 25.000,00, ma inferiore a € 50.000,00	2,00%
Uguale o superiore a € 50.000,00	1,50%

## **ART. 10 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – ADEGUAMENTO – CAPITALE RIVALUTATO**

### **10.1 Capitale assicurato iniziale**

L'ammontare del capitale assicurato iniziale corrisponde all'importo del premio unico versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

### **10.2 Adeguamento del capitale assicurato**

Al capitale assicurato iniziale si applicano gli adeguamenti in funzione del rendimento della Gestione separata a cui è collegato, a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato determinata con i criteri di cui al precedente Art. 8.

Al primo anniversario della data di decorrenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale assicurato adeguato è pari al capitale assicurato iniziale adeguato di un importo che si ottiene applicando al capitale assicurato iniziale la misura di adeguamento, di cui al successivo Art. 11.

Ad ogni anniversario successivo, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale assicurato adeguato è pari al capitale assicurato adeguato, quale risulta all'anniversario precedente, riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno di durata del contratto e adeguato di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di adeguamento di cui al successivo Art. 11.

L'adeguamento è effettuato sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

### **10.3 Capitale Rivalutato e rivalutazione del capitale**

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto parziale o

totale del contratto, se precedenti, il Capitale Rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

- il capitale assicurato adeguato con il metodo precedentemente descritto al par. 10.2 fino alla data di scadenza, di decesso o di riscatto; qualora la data di decesso o di riscatto non coincida con un anniversario della data di decorrenza l'adeguamento sarà effettuato in pro rata temporis fino alla data di decesso o di riscatto

e

- il capitale assicurato iniziale eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati.

Il riproporzionamento del capitale assicurato adeguato e del capitale assicurato iniziale, conseguente ad ogni operazione di riscatto parziale si effettua con le modalità indicate al successivo Art. 12.

#### **ART. 11 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO - Gestione separata VITATTIVA 90**

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

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata VITATTIVA 90 attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

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

#### **Misura di adeguamento**

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, al netto della commissione trattenuta dalla Società. La commissione trattenuta dalla Società è pari a 1,30 punti percentuali.

Nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione considerato risultasse superiore al 3,0%, la commissione trattenuta dalla Società viene incrementata di una misura - commissione di performance - pari al 30% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 3,0%.

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

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

#### **ART. 12 RISCATTO**

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

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato, alla data di riscatto, come descritto al precedente Art. 10.3.

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

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

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

L'importo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a € 500,00; in caso di richiesta di un importo inferiore, il riscatto non sarà quindi effettuato. Il riscatto parziale è consentito a condizione che il Premio Attivo residuo non sia inferiore a € 5.000,00.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare, in ogni caso la liquidazione sarà effettuata nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra indicati.

Il Premio Attivo coincide, alla data di decorrenza del contratto, con il premio unico versato; ad ogni riscatto parziale il Premio Attivo si riduce nella medesima proporzione in cui si è ridotto il Capitale Rivalutato per effetto del riscatto stesso.

Per ogni anno di durata del contratto sono consentiti cinque riscatti parziali; negli anni di durata del contratto in cui è attivo il Piano di riscatti parziali programmati, di cui al successivo Art. 13, sono consentiti quattro riscatti parziali.

I riscatti parziali non sono consentiti nei trenta giorni che precedono ogni anniversario della data di

decorrenza del contratto e, negli anni di durata del contratto in cui è attivo il Piano di riscatti parziali programmati, nei trenta giorni che seguono ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

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

In caso di riscatto parziale è previsto un riproporzionamento del capitale assicurato riferibile al premio:

- si determina la percentuale di riduzione del capitale assicurato da riproporzionare. La percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale al lordo dei costi e delle eventuali penali e il Capitale Rivalutato alla data di riscatto parziale, calcolato in base a quanto previsto al precedente Art. 10.3;
- si sottrae al capitale assicurato l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata al capitale stesso, determinando in tal modo il nuovo capitale assicurato.

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

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

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

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

## 12.1 Costi

Il valore di riscatto parziale o totale è diminuito da una penale il cui valore è calcolato applicando al valore di riscatto le aliquote, in funzione degli anni interamente trascorsi dalla decorrenza del contratto, come indicato nella tabella che segue:

Anni interamente trascorsi	Aliquota
1	1,50%
2	1,00%
>=3	0,00%

Per i riscatti parziali programmati le penali sono pari a 0%.

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

## **ART. 13 PIANO DI RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI (applicabile solo se l'attivazione del Piano è scelta dal Contraente e indicata in Polizza, Proposta di Polizza o Appendice)**

Il Contraente può attivare alla sottoscrizione del contratto o con successiva Appendice a seguito di richiesta scritta, un Piano di riscatti parziali programmati (il "Piano").

A seguito dell'attivazione del Piano la Società liquiderà in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato quale risulta all'anniversario considerato, secondo il meccanismo descritto al precedente Art. 10.3, la percentuale indicata dal Contraente; tale percentuale deve essere compresa tra 2,00% e 5,00% con un passo di 0,50% tra i due valori. Non è previsto un Premio Attivo residuo minimo.

Il Contraente può, tramite richiesta scritta, modificare annualmente la propria scelta, disattivando il Piano

precedentemente attivato oppure modificando la percentuale da riscattare, nel rispetto delle percentuali sopra indicate.

La modifica avrà effetto dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla ricezione della richiesta, a condizione che la richiesta sia giunta alla Società almeno novanta giorni prima dell'anniversario interessato. Decorso il termine di novanta giorni, la modifica avrà effetto dall'anniversario successivo.

La Società provvederà a liquidare l'importo dovuto fermo restando quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite.

La liquidazione di ciascun riscatto parziale programmato sarà effettuata, al netto del costo fisso di € 5,00, entro i trenta giorni successivi all'anniversario della data di decorrenza considerato, tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente; eventuali variazioni delle coordinate bancarie indicate dovranno essere comunicate tempestivamente per iscritto dal Contraente alla Società.

In caso di mancato buon fine del bonifico SCT, la liquidazione sarà effettuata tramite assegno di traenza intestato al Contraente.

Per i riscatti parziali programmati le penali di cui al precedente Art. 12.1 sono pari a 0%.

La liquidazione dei riscatti parziali programmati comporta il riproporzionamento del capitale assicurato all'anniversario considerato, con il conseguente ricalcolo del capitale stesso nei termini indicati al precedente Art. 12.

#### **ART. 14 OPZIONI**

Non sono previste opzioni.

#### **ART. 15 PRESTITI**

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

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

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

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

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

#### **ART. 17 PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ**

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

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

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

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

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

diritto sia persona giuridica.

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

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

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

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

#### **b1) Per il pagamento dei riscatti parziali programmati:**

- ✓ attestazione sottoscritta dal Contraente, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali.
- In caso di mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente

data di attribuzione, la liquidazione verrà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73;

- ✓ comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- ✓ comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benessere del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Non pignorabilità e non sequestrabilità**

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

**ART. 18 IMPOSTE E TASSE**

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

**ART. 19 FORO COMPETENTE**

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

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “GESTIONE SPECIALE VITATTIVA POLIZZE COLLETTIVE” DENOMINATA IN EURO

### 1 Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive

Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito la “**Società**”) attua una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività, che viene contraddistinta con il nome “Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive” ed indicata nel seguito con la sigla “VITATTIVA 90”.

Il valore delle attività gestite (di seguito le “**Attività**”) non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione VITATTIVA 90 (di seguito le “**Riserve**”).

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

La gestione VITATTIVA 90 è conforme alle disposizioni del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011.

### 2 Politica di investimento

La politica di investimento delle Attività della gestione VITATTIVA 90 è improntata a criteri generali di prudenza e persegue i seguenti obiettivi:

- valorizzazione della qualità dell'attivo in un'ottica di medio/lungo periodo;
- rendimenti previsti futuri compatibili con gli impegni assunti nei confronti dei contraenti e con una diversificazione che tenga adeguatamente conto dei rischi di mercato, di credito, di concentrazione e di liquidità;
- composizione degli attivi che rifletta adeguatamente le scadenze medie dei passivi.

Le risorse della gestione VITATTIVA 90 sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, in conformità a quanto previsto dall'articolo 9 del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e dalle disposizioni di cui alla Parte III, Titolo I, del Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011.

La composizione delle Attività della gestione rispetta i seguenti limiti quantitativi, espressi in termini di rapporto tra il valore di carico complessivo<sup>1</sup> delle Attività - appartenenti alle macroclassi definite nel Regolamento ISVAP n. 36 del 31 gennaio 2011 - e il totale delle Riserve:

A1) titoli di debito e altri valori assimilabili: fino al 100% delle Riserve da coprire;

A2) prestiti: massimo del 20% delle Riserve da coprire;

A3) titoli di capitale ed altri valori assimilabili<sup>2</sup>: massimo 35% delle Riserve da coprire;

A4) comparto immobiliare (beni immobili e valori assimilabili): massimo 40% delle Riserve da coprire;

A5) investimenti alternativi: massimo 10% delle Riserve da coprire;

B) crediti + C) altri attivi: massimo 25% delle Riserve da coprire;

D) depositi (depositi bancari o presso altri enti creditizi, a vista o con vincoli di durata uguale o inferiori a 15 giorni): massimo 20% delle Riserve da coprire.

La gestione VITATTIVA 90 può investire in attività emesse da controparti di cui all'articolo 5 del Regolamento ISVAP n. 25 del 27 maggio 2008 (di seguito le “**Controparti Infragrappo**”) nella misura massima del 35% delle Riserve da coprire.

In conformità a quanto previsto da quest'ultimo Regolamento sono adottate, e sottoposte a revisione periodica, le linee guida in materia di operazioni infragrappo, che definiscono le modalità secondo cui si svolge l'operatività con le Controparti Infragrappo, precisando limiti, ruoli e responsabilità, processi operativi e flussi comunicativi.

Inoltre, al fine di assicurare la tutela dei contraenti da possibili situazioni di conflitto di interessi, è adottata e mantenuta aggiornata una politica di gestione dei conflitti d'interesse, che identifica le circostanze che generano, o potrebbero generare, un conflitto d'interesse che possa incidere negativamente sugli interessi dei contraenti, definisce le procedure adottate e le misure poste in essere per la gestione dei conflitti di interesse.

Tra le misure organizzative adottate sono ricomprese specifiche riserve deliberative e obblighi di verifica che l'operazione, in cui la Società abbia, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, sia effettuata nell'interesse dei clienti e alle migliori condizioni possibili con riferimento al momento, alla dimensione, alla natura delle operazioni stesse e ai costi di transazione.

E' possibile l'impiego di strumenti finanziari derivati nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle riserve tecniche, che consentono l'utilizzo degli stessi a condizione che venga perseguita la finalità di effettuare una gestione equilibrata e prudente del portafoglio.

A titolo esemplificativo e non esaustivo, è possibile operare in strumenti derivati aventi come sottostanti tassi d'interesse, cambi, azioni, indici connessi alle precedenti categorie di attivi e credito.

<sup>1</sup> Il valore delle attività è quello con cui sono iscritte nell'ultimo bilancio approvato o, in mancanza, quello di carico nella contabilità generale dell'impresa (vedi Art.8 del Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011). I rapporti vengono calcolati alla fine di ciascun mese.

<sup>2</sup> Inclusi gli investimenti alternativi di natura azionaria compresi nella macroclasse A5.

### **3 Determinazione del tasso medio di rendimento**

Il tasso medio di rendimento della gestione VITATTIVA 90 realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della gestione VITATTIVA 90 nello stesso periodo. Il periodo di osservazione decorre dal 1° gennaio al 31 dicembre.

Il risultato finanziario è costituito dai proventi finanziari di competenza del periodo di osservazione considerato (comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza), dagli utili e dalle perdite da realizzo per la quota di competenza della gestione VITATTIVA 90, al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle Attività della gestione separata e di quelle relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione. Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti Attività nel libro mastro della gestione VITATTIVA 90 e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto di iscrizione nel libro mastro per i beni già di proprietà della Società.

Il rendimento della gestione VITATTIVA 90 beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

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

Nel periodo di osservazione si determinano dodici tassi medi di rendimento, ciascuno riferito ad un periodo costituito da dodici mesi consecutivi, il primo dei quali termina il 31 gennaio e l'ultimo il 31 dicembre dello stesso anno.

### **4 Modifiche al Regolamento**

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della gestione VITATTIVA 90 derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente o a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione, in questo ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.

### **5 Certificazione della gestione VITATTIVA 90**

La gestione VITATTIVA 90 è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.

## GLOSSARIO

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

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

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

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

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

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

**Capitale:** Vedi "prestazione".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ISVAP:** Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo

(dal 1° gennaio 2013 **IVASS**).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 \_\_\_\_\_

Indirizzo email \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

Indirizzo email \_\_\_\_\_

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 \_\_\_\_\_

Indirizzo email \_\_\_\_\_

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	

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

- il Contraente
  l'Assicurato
  Designazione nominativa del Beneficiario

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

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

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

- Altra Designazione del Beneficiario

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

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

Designazione nominativa del Beneficiario

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

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

Altra Designazione del Beneficiario

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

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

**Caratteristiche contrattuali prodotto**

*I successivi importi si intendono espressi in Euro.*

**Percentuale di Potenziamento caso morte/ Garanzie complementari/ Garanzie accessorie**

Potenziamento  50%  100%  Garanzia complementare infortuni  
 Garanzia accessoria "Garanzia di Famiglia"  Garanzia complementare infortuni da incidente stradale

**Premio - 1ª rata da versare**

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

**- rate successive - a partire dal**

per Garanzia base	Sovrappremi	per Garanzia complementare	per 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
--------------	-----------	-------------	---------	-----------	--------

### Avvertenze relative alla compilazione dei questionari

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

### Questionario Professionale

#### L'Assicurando è 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

#### L'Assicurando

#### 0) Ha mai fumato o fatto uso di tabacco negli ultimi 24 mesi?

No

Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

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).**

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

No

Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

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

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

**2) Ha sofferto o soffre (o 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)	<input type="checkbox"/>	Pneumotorace	<input type="checkbox"/>
Asma bronchiale	<input type="checkbox"/>	Poliposi corde vocali (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>
Bronchiti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Poliposi nasale (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>
Bronchite cronica	<input type="checkbox"/>	Polmoniti e broncopolmoniti (guarite da almeno 6 mesi)	<input type="checkbox"/>
Bronchiectasie	<input type="checkbox"/>	Rinite allergica e vasomotoria	<input type="checkbox"/>
Enfisema polmonare	<input type="checkbox"/>	Silicosi	<input type="checkbox"/>
Fibrosi cistica	<input type="checkbox"/>	Tonsillectomia	<input type="checkbox"/>
Fibrosi polmonare	<input type="checkbox"/>	Faringiti	<input type="checkbox"/>
Otiti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Laringiti	<input type="checkbox"/>
Pleuriti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Sinusiti	<input type="checkbox"/>
Pneumoconiosi	<input type="checkbox"/>	Tracheiti	<input type="checkbox"/>
Altre malattie infettive prime vie aeree	<input type="checkbox"/>		

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

**b) Malattie dell'apparato cardiocircolatorio**  No  Si

*(in caso di risposta affermativa indicare quale)*

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

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

**c) Malattie neurologiche e psichiatriche**  No  Si

*(in caso di risposta affermativa indicare quale)*

Cefalee non complicate	<input type="checkbox"/>	Neuropatia periferica	<input type="checkbox"/>
Demenze	<input type="checkbox"/>	Polimiosite	<input type="checkbox"/>
Epilessia	<input type="checkbox"/>	Psicosi	<input type="checkbox"/>
Meningoencefaliti	<input type="checkbox"/>	Sclerosi multipla	<input type="checkbox"/>
Meningiti	<input type="checkbox"/>	Sindrome ansiosa	<input type="checkbox"/>
Miastenia	<input type="checkbox"/>	Sindrome di Guillain Barrè (guarita da almeno 1 anno)	<input type="checkbox"/>
Morbo di Parkinson	<input type="checkbox"/>	Sindromi depressive	<input type="checkbox"/>

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

**d) Malattie endocrine e metaboliche**  No  Si

*(in caso di risposta affermativa indicare quale)*

Diabete	<input type="checkbox"/>	Dislipidemie miste	<input type="checkbox"/>
Gotta	<input type="checkbox"/>	Altre malattie dislipidemiche	<input type="checkbox"/>
Ipercolesterolemia	<input type="checkbox"/>	Interv. chirur. su gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide	<input type="checkbox"/>
Ipertrigliceridemia	<input type="checkbox"/>	Ipo e iperfunz. di gonadi, ipofisi, paratiroidi, surrene, tiroide	<input type="checkbox"/>

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

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

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

No

Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Adenoma prostatico (operato e guarito)	<input type="checkbox"/>	Insufficienza renale cronica	<input type="checkbox"/>
Balanite e balanopostite (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Malformazioni uterine	<input type="checkbox"/>
Bartolinite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Metrite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Calcolosi renale complicata	<input type="checkbox"/>	Nefriti interstiziali	<input type="checkbox"/>
Calcolosi renale non complicata (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>	Nefrectomia pregressa	<input type="checkbox"/>
Cisti renali semplici	<input type="checkbox"/>	Epididimite	<input type="checkbox"/>
Criptorchidismo (operato e guarito)	<input type="checkbox"/>	Orchite	<input type="checkbox"/>
Endometriosi	<input type="checkbox"/>	Ovarite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Endometriti (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	Pielonefrite acuta e pielite acuta (guarite)	<input type="checkbox"/>
Fibromiomas mammella (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>	Prostatite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Fibromiomas uterina (operata e guarita)	<input type="checkbox"/>	Rene policistico	<input type="checkbox"/>
Fibromiomas uterina (non operata)	<input type="checkbox"/>	Sindrome nefrosica	<input type="checkbox"/>
Fimosi	<input type="checkbox"/>	Varicocele	<input type="checkbox"/>
Glomerulonefriti	<input type="checkbox"/>	Vulvite e vaginite (guarite da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>
Idrocele	<input type="checkbox"/>	Asportazione cisti ovarica	<input type="checkbox"/>
Malattie dell'apparato uro-genitale in corso/Altre malattie dell'apparato uro-genitale			

**f) Malattie dell'apparato digerente**

No

Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Appendicite (operata e guarita)	<input checked="" type="checkbox"/>	Gastrite	<input type="checkbox"/>
Ascesso anale	<input type="checkbox"/>	Gastroenteriti (guarite)	<input type="checkbox"/>
Calcolosi colecistica (operata e guarita senza complicanze)	<input type="checkbox"/>	Morbo di Crohn	<input type="checkbox"/>
Cirrosi epatica	<input type="checkbox"/>	Megacolon	<input type="checkbox"/>
Colite ulcerosa	<input checked="" type="checkbox"/>	Pancreatite acuta (guarita)	<input type="checkbox"/>
Colon irritabile	<input type="checkbox"/>	Pancreatiti croniche	<input type="checkbox"/>
Diverticolosi del colon	<input type="checkbox"/>	Poliposi del colon (con esame istologico negativo)	<input type="checkbox"/>
Emorroidi	<input type="checkbox"/>	Ragade anale	<input type="checkbox"/>
Epatite A (guarita)	<input type="checkbox"/>	Sindromi da malassorbimento	<input type="checkbox"/>
Epatopatie croniche (epatiti B, C)	<input checked="" type="checkbox"/>	Splenectomia origine traumatica	<input type="checkbox"/>
Ernia iatale, inguinale, ombelicale	<input type="checkbox"/>	Ulcera gastro-duodenale	<input type="checkbox"/>
Esofagite	<input type="checkbox"/>	Volvolo intestinale	<input type="checkbox"/>
Fistola anale	<input type="checkbox"/>		
Malattie dell'apparato digerente in corso/Altre malattie dell'apparato digerente			

**g) Tumori**

No

Si

(in caso di risposta affermativa indicare quale)

Tumori maligni	<input type="checkbox"/>	Trattamenti chirurgici	<input type="checkbox"/>
Trattamenti chemioterapici	<input type="checkbox"/>	Trattamenti radianti	<input type="checkbox"/>
Altro			

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

**h) Altro**

*(in caso di risposta affermativa indicare quale)*

	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Si
Aborto spontaneo prima gravidanza	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
AIDS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Artrite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cataratta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cheratite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Colera (guarito)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Congiuntivite (guarita da almeno 3 mesi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Patologia discale del rachide (ernia del disco)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Malattie esantematiche (guarite)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pregresse fratture e traumi (senza postumi invalidanti)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Glaucoma	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Artrite reumatoide	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lupus eritematoso sistemico	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dermatomiosite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Scleroderma	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Connettivite mista	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Altre malattie autoimmuni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anemie in genere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Favismo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Emofilia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Linfomi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Trombocitopenia	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Altre malattie in corso/Altro		

**3) Fa uso di alcolici?**

*(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?**

*(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?**

*(in caso di risposta affermativa indicare motivazione sanitaria)*

\_\_\_\_\_

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

*(in caso di risposta affermativa indicare i postumi)*

\_\_\_\_\_

**7) Misure somatiche**

Peso \_\_\_\_\_

Altezza \_\_\_\_\_

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

**L'assicurando**

<b>1. Nell'esercizio della sua professione è esposto a rischi particolari?</b> (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.)		<input type="checkbox"/> <b>No</b>	<input type="checkbox"/> <b>Sì</b>
Quali?	Frequenza		
Precisazioni			
<b>2. Pratica degli sport pericolosi?</b> (pilotaggio aereo, deltaplano, paracadutismo, alpinismo, nuoto subacqueo, motorismo, vela, pugilato, ecc.)		<input type="checkbox"/> <b>No</b>	<input type="checkbox"/> <b>Sì</b>
Quali?	Frequenza		
Gare	Precisazioni		
<b>3. Può fornire altre notizie rilevanti ai fini assicurativi?</b> (prossimi viaggi in luoghi pericolosi per condizioni climatiche o politico-militari?)		<input type="checkbox"/> <b>No</b>	<input type="checkbox"/> <b>Sì</b>
Quali?	Frequenza		
Precisazioni			

**Revoca della Proposta e diritto di recesso**

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

**Modalità di pagamento del premio dell'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.

Periodicità del Premio: \_\_\_\_\_

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

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

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

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

Firma Secondo Assicurando  
(ovvero il Legale rappresentante)

**Dichiarazioni conclusive**

**Io sottoscritto:**

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

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

**Il Contraente dichiara:**

- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i (\*);
- di essere consapevole che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario e sui dati essenziali del medesimo e della sua attività, nonché le informazioni in materia di conflitti di interesse, previsti dall'art. 56 del Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - la Raccomandazione personalizzata n. \_\_\_\_\_ del \_\_/\_\_/\_\_\_\_ (\*\*);
  - il Set Informativo \_\_\_\_\_;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione(\*\*\*);

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

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

Firma Secondo Assicurando  
(ovvero il Legale rappresentante)

(\*) solo in caso di designazione generica;

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

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

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

Firma dell'Intermediario autorizzato

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

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

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

Gentile Cliente, ai sensi degli Artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche “il Regolamento”), La informiamo che, per fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore dobbiamo raccogliere ed utilizzare alcuni dati che La riguardano.

**QUALI DATI RACCOGLIAMO.** Si tratta di dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica, coordinate bancarie, sinistri con altre Compagnie, informazioni socio-economiche quali dati reddituali, proprietà di beni immobili e mobili registrati, informazioni sulla Sua eventuale attività d'impresa, informazioni sull'affidabilità creditizia) che Lei stesso o altri soggetti<sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali<sup>(2)</sup>, ove necessari per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

**PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI.** I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi ed elaborazione dei dati (esclusi quelli particolari) a fini tariffari e statistici, secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, informazioni commerciali e creditizie (relative alla Sua affidabilità e puntualità nei pagamenti).

In relazione alle finalità di cui al punto (i), il trattamento dei Suoi dati risulta dunque necessario sia per l'esecuzione delle attività precontrattuali da Lei richieste (tra cui il rilascio del preventivo e la quantificazione del premio), nonché per il perfezionamento ed esecuzione del contratto assicurativo<sup>(3)</sup>, sia per l'adempimento dei collegati obblighi legali e normativi previsti in ambito assicurativo, ivi incluse le disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza<sup>(4)</sup>. Il trattamento dei Suoi dati è inoltre necessario per il perseguimento, da parte della nostra Società, delle altre Società del nostro Gruppo e dei terzi destinatari nell'ambito della catena assicurativa (si veda nota 7), dei legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv). Potremo invece trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

Il conferimento dei Suoi dati per le predette finalità è quindi necessario per la stipula della polizza e per fornirLe i servizi richiesti, ed in alcuni casi risulta obbligatorio per contratto o per legge. Per cui, il mancato rilascio dei dati necessari e/o obbligatori per le suddette finalità, potrebbe impedire il perfezionamento del contratto o la fornitura delle prestazioni contrattuali da Lei richieste. Mentre il rilascio di taluni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti, indicato come facoltativi, può risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio, ma non incide sulle prestazioni richieste. La informiamo inoltre che alcuni dei dati personali da Lei forniti (nome, cognome, numero di polizza, indirizzo e-mail) saranno trattati dalla nostra Società al fine di identificarLa ed inviarLe comunicazioni inerenti le modalità di accesso all'area personale a Lei riservata per la fruizione di alcuni servizi a Lei dedicati. I medesimi dati potranno essere utilizzati, in caso di attività di assistenza tecnica, per la gestione delle problematiche relative all'accesso o alla consultazione della suddetta area. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste.

I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito o anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

**A CHI COMUNICHIAMO I SUOI DATI.** I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere conosciuti solo dal personale autorizzato 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. Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto<sup>(5)</sup>.

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol<sup>(6)</sup> a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di ai predetti punti (ii), (iii) e (iv).

I Suoi dati potranno essere inoltre comunicati ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(7)</sup> (si veda anche nota 4).

**COME TRATTIAMO E QUANTO CONSERVIAMO I SUOI DATI.** I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi mediante adozione di adeguate misure organizzative, tecniche e di sicurezza e conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni), nonché in caso di eventuali contestazioni e controversie, per i termini di prescrizione dei relativi diritti.

**QUALI SONO I SUOI DIRITTI.** La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché alla loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, alla loro cancellazione o alla limitazione del loro trattamento, se ne ricorrono i presupposti, all'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, alla portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20), nonché il diritto di revocare il Suo consenso prestato per le finalità di trattamento che lo richiedono (come l'utilizzo di dati relativi alla salute), ferma restando la liceità del trattamento effettuato sino al momento della revoca.

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>.

Il “Responsabile per la protezione dei dati” è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di UnipolSai Assicurazioni S.p.A., al recapito [privacy@unipolsai.it](mailto:privacy@unipolsai.it), oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 7). Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it) nella sezione Privacy, ovvero recandosi presso il Suo agente/intermediario di fiducia, troverà tutte le istruzioni per opporsi, in qualsiasi momento e senza oneri, all'invio di comunicazioni commerciali e promozionali sui nostri prodotti o servizi assicurativi. Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

### Note

- Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
- Quali ad esempio i dati idonei a rivelare lo stato di salute, acquisiti ai fini della stipula di polizze (vita, infortuni, malattia) che richiedono la verifica delle condizioni di salute di una persona o nell'ambito del rimborso di spese mediche o della liquidazione di sinistri con danni alle persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'individuazione, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione “Common Reporting Standard” o “CRS”), (iii) adempimenti in materia di identificazione, conservazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per la protezione dei dati.
- 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.
- Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Unipol Banca S.p.A., Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., Finitalia S.p.A. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it).
- In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da UnipolSai Assicurazioni S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. [www.unipol.it](http://www.unipol.it)) e da soggetti che fanno parte della c.d. “catena assicurativa”, in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.
- Nonché, in base alle garanzie assicurative da Lei eventualmente acquistate e limitatamente alla gestione e liquidazione dei sinistri malattia, UniSalute S.p.A. con sede in Bologna, via Larga, 8.



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

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto: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. 00818570012 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione  
e riassicurazione Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
[www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)