UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY

Operazione di capitalizzazione a premio unico,
con rivalutazione annua del capitale
(Tariffa U50013RD)

SET INFORMATIVO U50013RD-01/2023.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave)

D50013RD-01/2023.1

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

mod. U50013RD ed. 01/2023

Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY (Tariffa U50013RD)

Scopo

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

Prodotto

UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY (Tariffa U50013RD), ideato da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Il presente prodotto è riservato ad operazioni di reinvestimento di somme derivanti da prestazioni dovute dalla Società in dipendenza di altri contratti di assicurazione diversi da quelli sulla vita.

Sito internet: www.unipolsai.it.

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

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

Data di realizzazione del documento: 02/01/2023 (ultimo aggiornamento).

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Operazione di capitalizzazione a premio unico, con rivalutazione annua del capitale.

Termine. La durata del contratto è pari a 10 anni. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente alla scadenza.

Obiettivi. L'obiettivo è la rivalutazione periodica del capitale iniziale (pari al premio versato al netto dei costi) in funzione del rendimento della Gestione separata "VITATTIVA".

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

La misura di rivalutazione annua è pari al rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società.

Alla scadenza del contratto è prevista una prestazione minima garantita pari al premio versato, maggiorato dello 0,10%.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso 1 anno dalla decorrenza.

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

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

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

Alla scadenza del contratto si ha diritto al pagamento di una prestazione minima garantita pari al 100,10% del premio versato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applica se il disinvestimento avviene prima della scadenza.

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

Scenari di Performance

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

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-	**€ 10.010**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.838**	**€ 10.569**	**€ 11.198**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	1,11%	1,14%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 10.575**	**€ 11.222**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,60%	1,12%	1,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.842**	**€ 10.605**	**€ 11.307**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,58%	1,18%	1,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.847**	**€ 10.642**	**€ 11.425**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,53%	1,25%	1,34%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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

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

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
— nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
— 10.000 EUR di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 518**	**€ 994**	**€ 1.856**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,0% ogni anno	1,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 50,00. Costi in percentuale: 1,25% del premio versato al netto dei costi di emissione. Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,2%**
Costi di uscita	I costi di uscita applicati in caso di riscatto prima della scadenza del contratto o in caso di recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". Questi costi si applicano solo se viene esercitato il diritto di recesso o di riscatto da parte del Contraente. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione annua della Gestione separata: 1,50 punti percentuali. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	La commissione di performance è pari al 25% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 2,5%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	**0,1%**

Alcuni dei costi indicati in tabella sono diversi a seconda dell'importo investito:

- i costi in percentuale decrescono all'aumentare del Premio: €25.000≤P<€50.000 ->1,25%; €50.000≤P<€250.000 -> 1,00%; P≥€250.000 ->0,80%.
- la commissione annua decresce all'aumentare del Premio Attivo (vedi Condizioni di Assicurazione): PA<€250.000 -> 1,50p.p.; PA≥€250.000 -> 1,40p.p..

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 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 e sulla protezione dalla performance futura del mercato offerta dalla prestazione minima garantita alla scadenza; in caso di uscita anticipata, non è prevista la garanzia di una prestazione minima.
Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto ed ha diritto al rimborso del premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione pari a € 50,00.
È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato. Dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare anche il diritto di riscatto parziale. Il valore di riscatto totale o parziale è diminuito di una penale il cui valore è calcolato applicando le aliquote di seguito riportate al valore di riscatto. Le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto. Le aliquote sono pari a 1,50% se trascorso interamente un anno 1,00% se trascorsi interamente due anni, 0,50% se trascorsi interamente tre anni, 0,00% oltre. L'importo viene ulteriormente diminuito di un costo fisso pari a € 5,00. In caso di riscatto parziale le penalità sono applicate solo qualora la somma dei riscatti parziali richiesti superi il 10,00% del premio versato e solo sulla parte eccedente il 10,00%.
L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".
In caso di riscatto parziale il capitale viene riproporzionato.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: reclami@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. I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. È possibile anche inviare il reclamo direttamente all'Agente se riguarda il suo comportamento. I reclami relativi al comportamento degli Intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker/Mediatore o Banche) nonché degli Intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario.
Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.unipolsai.it.

Altre informazioni pertinenti

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A
Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e 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 - www.unipolsai.it

Operazione di capitalizzazione a premio unico, con rivalutazione annua del capitale

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

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Prodotto: UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY (Tariffa U50013RD)
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo V)

Il presente DIP è stato realizzato in data 02/01/2023 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 contratto 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 – www.unipolsai.it; e-mail: assistenzavita@unipolsai.it; PEC: 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.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2021, il patrimonio netto della Società è pari ad € 6.561,9 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.882,6 milioni. Con riferimento alla Relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR), disponibile sul sito 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 2021, è pari ad € 2.982,8 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.342,3 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 9.720,1 milioni e ad € 9.442,7 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2021, pari a 3,26 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Società 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?

Il contratto qui descritto è un'operazione di capitalizzazione, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione separata "VITATTIVA" (di seguito "Gestione separata"), che costituisce l'unica attività finanziaria sottostante. Il regolamento della Gestione separata è disponibile sul sito www.unipolsai.it.

L'operazione di capitalizzazione prevede le seguenti prestazioni:

Prestazioni principali

La Società paga alla scadenza contrattuale, al Contraente o ad eventuali Beneficiari designati, il Capitale Rivalutato.

Al premio unico versato corrisponde il capitale iniziale, il cui ammontare è pari al premio unico versato al netto dei costi di cui all'Art. 5 delle Condizioni di contratto. Il capitale iniziale si rivaluta 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'operazione di capitalizzazione 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 in caso di vita;
- prestazioni in caso di decesso;
- prestazioni in caso di invalidità;
- prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.

Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti limiti.

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'Allegato A delle Condizioni di contratto, in cui è riportato l'elenco dei documenti per ciascuna tipologia di liquidazione prevista dal contratto.

Prescrizione

I diritti derivanti dal presente contratto – 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; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni rese dal Contraente 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.
Il contratto viene emesso sulla base della dichiarazione di domicilio abituale o indirizzo della sede legale rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della Proposta o della Proposta di capitalizzazione.
Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data.

Quando e come devo pagare?

Premio

L'operazione di capitalizzazione prevede il pagamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a € 25.000,00. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.
Il premio è determinato esclusivamente in relazione alle prestazioni.
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:

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

Il pagamento di un premio di importo superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT su conto corrente intestato alla Società oppure tramite Addebito diretto SDD. Il Contraente deve

	incaricare la Banca di provvedere al pagamento del premio con addebito dell'importo sul proprio conto corrente. L'Intermediario incaricato ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.
Rimborso	È previsto il rimborso del premio in caso di revoca della Proposta e in caso di recesso dal contratto, in questo ultimo caso, diminuito dei costi di emissione. Per maggiori informazioni vedi la rubrica "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".
Sconti	Il contratto non prevede l'applicazione di sconti di premio.

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Per durata del contratto si intende l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e quella di scadenza dello stesso. La durata del contratto è pari a 10 anni. Il contratto è concluso nel giorno in cui il Certificato di capitalizzazione, firmato dalla Società, viene sottoscritto dal Contraente, oppure, il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società il Certificato di capitalizzazione debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa. Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nel Certificato di capitalizzazione 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'operazione di capitalizzazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto. Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposita Proposta di capitalizzazione 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. Il contratto cessa alla data di scadenza e negli altri casi indicati nelle Condizioni di contratto.
Sospensione	Non è prevista la sospensione delle garanzie.

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

Revoca	Prima della conclusione del contratto, il potenziale Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione mediante raccomandata A. R. inviata direttamente alla Società: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta. Entro 30 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 capitalizzazione, a condizione che venga pagato il premio unico.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione mediante raccomandata A.R. inviata direttamente alla Società, all'indirizzo sopra riportato, contenente gli elementi identificativi del contratto. Il recesso libera 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 30 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. 5 delle Condizioni di contratto.
Risoluzione	Trattandosi di un prodotto a premio unico, non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.

Sono previsti riscatti e riduzioni? ☑ SI ☐ NO

Valori di riscatto e riduzione	Purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può chiedere alla Società il pagamento del valore di riscatto totale. È inoltre possibile esercitare il diritto di riscatto parziale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto. 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 del riscatto.
La data del riscatto, totale o parziale, corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data di riscatto).
Essendo un contratto a premio unico non è prevista la riduzione delle prestazioni.
Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.
Per approfondimenti in merito alle modalità e alle condizioni a cui sono esercitabili le diverse tipologie di riscatto e ai relativi costi, si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di contratto.
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 tranche di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni. La Società potrà liquidare in un'unica soluzione l'intero valore di riscatto qualora ciò non rechi grave pregiudizio alla collettività dei Contraenti di contratti collegati alla Gestione separata.

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 - Tel. 800.551.144

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

A chi è rivolto questo prodotto?

Il presente prodotto è riservato esclusivamente al reinvestimento delle somme derivanti da prestazioni maturate al verificarsi dell'evento previsto da altri contratti di assicurazione diversi da quelli sulla vita stipulati con la Società, a condizione che il reinvestimento avvenga entro centoventi giorni dalla data della liquidazione. L'importo da reinvestire non può essere superiore al 100% dell'importo liquidato su altro contratto con la Società.
Il prodotto è adatto a Contraenti che si prefiggono di realizzare i propri obbiettivi di investimento attraverso un versamento unico e di ottenere a scadenza un Capitale Rivalutato con la sicurezza di una prestazione minima garantita.

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 si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.
TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO
Per l'informativa dettagliata sui costi di riscatto (totale e parziale) 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: 26,87%.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Ad ogni data di rivalutazione annuale (coincidente con ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, se non esplicitamente indicata nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione), nonché alla data di rivalutazione coincidente con la scadenza contrattuale oppure con la data di riscatto totale, il capitale riferibile al premio versato, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali, è rivalutato 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 della commissione trattenuta dalla Società.
La misura di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito.
Il meccanismo di rivalutazione descritto può comportare un aumento o una diminuzione del Capitale Rivalutato; non è quindi previsto un consolidamento annuale del rendimento. Per un maggior dettaglio si rinvia all'Art. 11 delle Condizioni di contratto.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale, il Capitale Rivalutato non potrà essere inferiore al premio versato maggiorato dello 0,10%, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali (prestazione minima garantita).

Per approfondimenti si rinvia all'Art. 10 delle Condizioni di contratto.

Informativa ai sensi degli art. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 e dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852
Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione Separata sono integrati i fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" di Unipol Gruppo, disponibili sul sito web.
Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente un attento presidio dei rischi di sostenibilità relativamente a tali investimenti, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e governativi che presentino rischi ESG non compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.
Il presente prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.
Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS e alla CONSOB	Nel caso in cui il reclamo 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 secondo le modalità indicate su www.ivass.it. I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società o all'Intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze. È possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it 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:

Mediazione	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	• Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia. • Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): 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.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento fiscale dei premi** Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta. I premi versati nei contratti di capitalizzazione non sono detraibili dal reddito del Contraente.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte dalla Società in dipendenza del contratto sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'Art. 26-ter 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.

Imposta di bollo

Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'Art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

Le eventuali tasse e le imposte relative al contratto sono a carico dal Contraente o degli aventi diritto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI CONTRATTO PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE.

LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA O PROPOSTA DI CAPITALIZZAZIONE. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARÀ POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY

Operazione di capitalizzazione a premio unico,
con rivalutazione annua del capitale
(Tariffa U50013RD)

CONDIZIONI DI CONTRATTO comprensive di Glossario

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

Data ultimo aggiornamento: 02/01/2023

Presentazione

UNIPOLSAI INVESTIMENTO CAPITAL FIDELITY, la soluzione di investimento di UnipolSai illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Contratto che seguono e che disciplinano il contratto, insieme al Certificato di capitalizzazione o alla Proposta di capitalizzazione ed eventuali appendici sottoscritte tra le parti.

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

Le Condizioni di Contratto sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Capitalizzazione.

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

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

L'elenco degli intermediari incaricati è disponibile presso la Direzione della Società ed è riportato sul sito www.unipolsai.it.

INDICE

QUALI SONO LE PRESTAZIONI? *4*
ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO 4
ART. 2 - PRESTAZIONI 4

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? *4*
ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE 4
ART. 4 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 4

QUANDO E COME DEVO PAGARE? *4*
ART. 5 - PREMIO 4

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? *5*
ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 5
ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO 5
ART. 8 - DURATA DEL CONTRATTO 6

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? *6*
ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO 6

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO? *6*
ART. 10 - CAPITALE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTATO 6
ART. 11 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE 7

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? *7*
ART.12 - RISCATTO 7

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI *8*
ART. 13 - BENEFICIARI 8
ART. 14 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 9
ART. 15 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 9
ART. 16 - IMPOSTE E TASSE 9
ART. 17 - FORO COMPETENTE 9

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO *10*

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA *11*
"GESTIONE SPECIALE VITATTIVA" 11

ALLEGATO C – GLOSSARIO *13*

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO
Il contratto è un'operazione di capitalizzazione, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico (tariffa U50013RD), le cui prestazioni sono descritte all'Art. 2.

ART. 2 - PRESTAZIONI
Alla scadenza contrattuale, la Società paga al Contraente o agli eventuali Beneficiari designati il Capitale Rivalutato, calcolato secondo quanto previsto all'Art. 10, par. 10.3.
Il Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale non può essere inferiore al premio versato maggiorato dello 0,10%, eventualmente ridotto a seguito dei riscatti parziali intervenuti.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE
Le dichiarazioni rese dal Contraente **devono essere veritiere, esatte e complete.**
Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso l'intermediario incaricato, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.
La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la cessazione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.
Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di comunicazione.

ART. 4 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ
Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati **presso il domicilio della stessa o quello del competente Intermediario incaricato**, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli aventi diritto, oppure **mediante accredito sul 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 pagamenti vengono effettuati **previa consegna da parte degli aventi diritto di tutta la documentazione necessaria** - fatta eccezione per quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità - **indicata nell'Allegato A con riferimento alla relativa causa del pagamento.**
La documentazione deve essere fornita alla Società **tramite il competente Intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente alla Società specificando gli elementi identificativi del contratto**. Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzi situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.
Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, fermo restando quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data, come definita nelle presenti Condizioni di contratto, in relazione all'evento che causa il pagamento, la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria. In caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa.
Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli 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., Codice Civile.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

ART. 5 - PREMIO
5.1 - Premio e modalità di pagamento
Il presente contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.
Non sono previsti versamenti aggiuntivi.
Il premio unico deve essere pagato **entro venti giorni** dalla data di decorrenza del contratto.
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:**

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

Il pagamento di un premio di importo **superiore a € 500.000,00 deve essere effettuato esclusivamente tramite bonifico SCT** sul conto corrente che sarà appositamente indicato dalla Società.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio **deve essere corrisposto tramite bonifico SCT su conto corrente intestato alla Società oppure tramite Addebito diretto SDD**. **Il Contraente deve incaricare 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, che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire la gestione del rapporto contrattuale.
Ai fini della prima rivalutazione del capitale viene definita una data di accredito del premio che sarà:

- pari alla data di decorrenza del contratto, se il premio è incassato entro i cinque giorni successivi alla data di decorrenza del contratto;
- pari alla data del versamento, se il premio è incassato dopo cinque giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari viene definita una data di accredito del premio che corrisponde alla data di valuta di accredito del bonifico SCT relativo al premio stesso.
L'Intermediario incaricato ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

5.2 - 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 versato: € 50,00;
- **costi in percentuale** a titolo di acquisizione e gestione del contratto, sul premio versato, al netto dei costi di emissione. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale individuata secondo la seguente tabella:

Premio versato	Aliquota
Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00	1,25%
Uguale o superiore a € 50.000,00, ma inferiore a € 250.000,00	1,00%
Uguale o superiore a € 250.000,00	0,80%

ESEMPIO – Costi sul premio

Calcolo dei costi applicati al premio versato	
Premio versato	€ 250.000,00
Aliquota percentuale	0,80%
Costi di emissione	€ 50,00
Premio versato – Costi di emissione	€ 249.950,00
Costi in percentuale	€ 249.950,00 x 0,80% = € 1.999,60
Costi totali	**€ 2.049,60**

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO
Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- il Certificato di capitalizzazione, firmato dalla Società, viene sottoscritto dal Contraente,
  oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società il Certificato di capitalizzazione debitamente firmato o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione deve avvenire esclusivamente mediante Proposta di capitalizzazione ed il contratto si intende concluso alle ore 24 della data di decorrenza, **a condizione che venga pagato il premio unico.**

ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO
Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nel Certificato di capitalizzazione, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio**. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il

versamento del premio siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.
Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposita Proposta di capitalizzazione 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.

ART. 8 - DURATA DEL CONTRATTO
Il contratto ha una durata, indicata nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione, pari al periodo che intercorre fra le ore 24 della data di decorrenza e le ore 24 della data di scadenza.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO
Il Contraente può recedere dal contratto **entro trenta giorni** dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione **mediante raccomandata A. R. inviata direttamente alla Società.**
Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno 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 all'Art. 5, par. 5.2.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO?

ART. 10 - CAPITALE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTATO
10.1 Capitale iniziale
L'ammontare del capitale iniziale alla data di decorrenza del contratto è pari all'importo del premio unico versato **al netto dei costi di cui all'Art. 5.**

ESEMPIO – Capitale iniziale

Premio versato	€ 250.000,00
Costi totali	€ 2.049,60
Capitale Iniziale	**€ 247.950,40**

10.2 - Rivalutazione del capitale
Il contratto è collegato al rendimento della Gestione separata "VITATTIVA", disciplinata dal Regolamento in allegato.
Il capitale iniziale viene rivalutato, in funzione del rendimento della Gestione separata, a partire dalla data di accredito attribuita al premio unico versato, determinata con i criteri di cui all'Art. 5.
Alla prima data di rivalutazione annuale, il Capitale Rivalutato è pari al capitale iniziale aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al capitale iniziale stesso la misura di rivalutazione (positiva oppure negativa) di cui all'Art. 11, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.
Ad ogni data di rivalutazione successiva, annuale o coincidente con la scadenza contrattuale oppure con la data di riscatto totale, il Capitale Rivalutato è pari al Capitale Rivalutato quale risulta alla precedente data di rivalutazione annuale (riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno di durata del contratto o della frazione di anno trascorsa da tale data), aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al Capitale stesso la misura di rivalutazione di cui all'Art. 11, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.
La rivalutazione è effettuata con il metodo della capitalizzazione composta.
La data di rivalutazione annuale, se non esplicitamente indicata nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione, coincide con l'anniversario della data di decorrenza.

10.3 Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale
Al raggiungimento della scadenza contrattuale il Capitale Rivalutato sarà pari al maggior valore tra:
- ✓ il Capitale Rivalutato determinato con il metodo descritto all'Art. 10, par. 10.2;
- ✓ il premio versato maggiorato dello 0,10%, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati secondo quanto previsto dall'Art. 10, par. 10.4 (prestazione minima garantita).

10.4 Riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita
Il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita, a seguito di ogni operazione di riscatto parziale, si effettua come segue:
- si determina la Percentuale di riduzione del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita 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 all'Art. 10, par. 10.2;
- si sottrae all'ammontare del Capitale Rivalutato o della prestazione minima garantita l'importo ottenuto applicando all'ammontare stesso la Percentuale di riduzione sopra determinata, ottenendo in tal modo il nuovo Capitale Rivalutato e la nuova prestazione minima garantita.

ART. 11 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE
Secondo quanto stabilito dal Regolamento della Gestione separata, 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 rivalutazione da attribuire ai contratti con data di rivalutazione che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

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

Ipotizzando una data di rivalutazione che cade nel giugno 2023, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/04/2022 fino al 31/03/2023.

Misura di rivalutazione
Il tasso di rendimento attribuito al contratto 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 varia in funzione dell'importo del Premio Attivo, quale risulta alla data di rivalutazione, secondo la seguente tabella:

Premio Attivo	Commissione (punti percentuali)
Inferiore a € 250.000,00	1,50
Pari o superiore a € 250.000,00	1,40

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione considerato risulti superiore al 2,50%, la commissione trattenuta dalla Società viene incrementata di una misura in punti percentuali - **commissione di performance** - pari al 25,00% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 2,50%.
Il Premio Attivo è inizialmente uguale al premio unico versato. Ad ogni riscatto parziale si riduce della Percentuale di riduzione indicata all'Art. 10, par 10.4.
La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito al contratto.
La misura di rivalutazione può essere inferiore a 0,00%.

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

ART.12 - RISCATTO
12.1 - Riscatto totale e parziale
Il Contraente, **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto**, può, in qualsiasi momento, esercitare **per iscritto mediante raccomandata A. R. inviata alla Società** il diritto di riscatto totale o parziale. La data di riscatto è la data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data di riscatto).
Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto con effetto dalla data di riscatto.
Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato alla data di riscatto, come descritto all'Art. 10, par. 10.2. Il valore di riscatto, totale o parziale, **è diminuito dei costi previsti all'Art. 12, par. 12.2.**
Il Contraente ha la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali, a condizione che sia **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto**, mantenendo in vigore il contratto. Il riscatto parziale comporta il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita secondo quanto stabilito all'Art. 10, par. 10.4.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare. Il riscatto parziale **può essere effettuato nel rispetto dei limiti che seguono**:
- l'importo minimo di ogni riscatto parziale **non può essere inferiore a € 5.000,00**
- il riscatto parziale è consentito a condizione che il Premio Attivo residuo **non sia inferiore a € 25.000,00.**

Per ogni anno di durata del contratto **sono consentiti due riscatti parziali.**
Con riferimento a ciascun riscatto richiesto, sia parziale sia totale, 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).
Nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione 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 4. **Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettuerà il pagamento in più parti, ciascuna di importo pari (o, nel caso dell'ultima parte, inferiore) al Limite, ad intervalli di 30 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.

12.2 Costi di riscatto
Il valore di riscatto parziale o totale è diminuito di una **penale** il cui ammontare è pari all'importo ottenuto applicando al valore di riscatto le aliquote di seguito riportate. Le aliquote sono individuate alla data di riscatto in base agli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto:

Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	Aliquota
1	1,50%
2	1,00%
3	0,50%
pari o superiori a 4	0,00%

In caso di riscatto parziale le penalità sono applicate solo qualora la somma dei riscatti parziali richiesti superi il 10,00% del premio versato, e solo sulla parte eccedente il 10,00%.
Ogni operazione di riscatto parziale o totale prevede, oltre alla penale, un ulteriore **costo fisso pari a € 5,00.**

ESEMPIO – Costi di riscatto totale

Capitale Rivalutato	€ 280.000,00
Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto	3
Aliquota penale di riscatto	0,50%
Ammontare penale di riscatto	€ 280.000,00 x 0,50%= € 1.400,00
Costo fisso per il riscatto	€ 5,00
Importo del riscatto al netto dei costi	€280.000,00 - € 1.400,00 - € 5,00 = **€ 278.595,00**

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

ART. 13 - 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 nel Certificato di capitalizzazione o Proposta di capitalizzazione, 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 prestazioni contrattuali.
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.

ART. 14 - 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 investite.
Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dal Certificato di capitalizzazione o dalla Proposta di capitalizzazione o da appendice contrattuale 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. 15 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO
Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

ART. 16 - IMPOSTE E TASSE
Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

ART. 17 - FORO COMPETENTE
Per le controversie relative al presente contratto, è competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o domicilio del Contraente, del Beneficiario ovvero degli aventi diritto.

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

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

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;
- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso dichiari, 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 dichiari 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 dichiari di essere a conoscenza di tale circostanza indicando, in tal caso, i dati identificativi dei suddetti Contraenti Collegati e il tipo di collegamento esistente.

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 dichiari, 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;
- 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).

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA
"GESTIONE SPECIALE VITATTIVA"
DENOMINATA IN EURO

Art. 1 Gestione Speciale Vitattiva
UnipolSai 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" ed indicata nel seguito con la sigla "VITATTIVA".
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.
Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.
La gestione VITATTIVA è disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento ISVAP n. 38 del 3 giugno 2011 e successive modifiche.

Art. 2 Politica di investimento
L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.
Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.
Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.
Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:
Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.
Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.
Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

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

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.
Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.
Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.
La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.
Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.
La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR: fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

Art. 3 Determinazione del tasso medio di rendimento

Il tasso medio di rendimento della gestione VITATTIVA realizzato nel periodo di osservazione si ottiene rapportando il risultato finanziario di competenza del periodo considerato alla giacenza media delle Attività della gestione VITATTIVA 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, 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 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 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.

Art. 4 Modifiche al Regolamento

La Società si riserva il diritto di apportare eventuali modifiche al Regolamento della gestione VITATTIVA 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.

Art. 5 Certificazione della gestione VITATTIVA

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

ALLEGATO C – GLOSSARIO

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

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

Certificato di capitalizzazione / Proposta di capitalizzazione: Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di capitalizzazione.

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

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

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

Contraenti Collegati: Soggetti che si trovano in rapporto di controllo o di collegamento (ai sensi dell'Art. 2359 del Codice Civile) 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 capitalizzazione): Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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/Contrattuali.

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

modulo di Proposta (ultimo aggiornamento: 15/06/2022)

Proposta n. _____ **Tariffa** _____

Agenzia

Agenzia | Cod. Agenzia | Cod. Subagenzia | Cod. Produttore

Contraente persona giuridica

Ragione Sociale | Cod. Fiscale

Attività

Indirizzo della sede legale

CAP | Località | Provincia

Codice IBAN

Indirizzo email | Recapito telefonico

Contraente persona fisica

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Professione

Indirizzo del domicilio abituale

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio abituale)

C.A.P. | Località | Provincia

Codice IBAN

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Indirizzo email | Recapito telefonico

Legale Rappresentante

Cognome e Nome | Sesso | Data di nascita ___/___/_____

Luogo di nascita | Professione

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

C.A.P. | Località | Provincia

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

Rilasciato da | Località di rilascio | Data di rilascio ___/___/_____

Indirizzo email | Recapito telefonico

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

Beneficiari

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

Beneficiario alla scadenza

☐ il Contraente

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

Cognome e Nome / Ragione Sociale	Sesso	Data di nascita
		__/__/____

Luogo di nascita	Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP	Località	Provincia

Indirizzo email	Recapito telefonico	Quota beneficio
		%

☐ Altra Designazione del Beneficiario

Tipologia del contratto

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

Premio

Premio versato	Costi di emissione del contratto
	€ 50,00

Data di decorrenza, durata e data di rivalutazione

Data di decorrenza	Durata (anni)	Data di rivalutazione annuale *
__/__/____		__/__/____

* se non indicata la data di rivalutazione annuale corrisponderà alla ricorrenza annuale della data di decorrenza

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 raccomandata A.R. 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 delle spese di emissione del contratto.

Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto

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

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

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

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente
(ovvero il Legale rappresentante)

_____

Dichiarazioni conclusive

Il sottoscritto dichiara:

- ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente, sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri;
- **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, in caso di designazione generica;
- **di essere consapevole** che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- di aver ricevuto dal distributore o visionato sul suo sito internet o nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, i documenti precontrattuali contenenti le informazioni sul distributore, le informazioni sulla distribuzione del prodotto d'investimento assicurativo collocato e le regole di comportamento del distributore, previsti dal Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - **la Raccomandazione personalizzata n. _____ del __/__/_____;**
  - **il Set Informativo _____;**
  - **il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione, in caso di operazione di trasformazione.**

Firma del Contraente
(ovvero il Legale rappresentante)

_____

Dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del 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)*

FACSIMILE

UnipolSai Assicurazioni S.p.A
Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584 - Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00
Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e 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 - www.unipolsai.it

pagina intenzionalmente in bianco

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[1] ci fornite; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali[2], 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[3], 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[4]. 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[5].

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[6].

I Suoi dati potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo Unipol[7] a fini amministrativi interni e per il perseguimento di legittimi interessi correlati allo svolgimento delle attività relative alle finalità di cui ai predetti punti (ii), (iii) e (iv). Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale. 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[8] (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 di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la 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). La normativa sulla privacy Le attribuisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, e l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare, 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) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna. 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@unipsolai.it, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati (si veda nota 8). Inoltre, collegandosi al sito 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

1. Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; organismi associativi (es. ANIA) e consortili propri del settore assicurativo, altre banche dati e soggetti pubblici; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali e creditizie - in particolare tramite società terze che gestiscono Sistemi di Informazioni Creditizie - SIC, relativi cioè a richieste e rapporti di finanziamento, a cui partecipano banche e società finanziarie.
2. 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 alla persona, ma anche eventuali dati idonei a rivelare convinzioni religiose o filosofiche, opinioni politiche, appartenenza sindacale. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla nostra Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, 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-tariffarie.
4. 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.
5. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti o fraudolenti.
6. 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.
7. 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 Linear S.p.A., Unisalute 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.
8. 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) 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, investigatori privati; 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.

USA_Info_Cont_01 – ed. 03.11.2020

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584
Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 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 - www.unipolsai.it