UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premio unico
(Tariffa U35010R)

SET INFORMATIVO U35010R-07/2023.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave) – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

D35010R-07/2023.1

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

mod. U35010R ed. 07/2023

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)

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 GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R), ideato da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

La presente tariffa a condizioni agevolate è riservata ad operazioni di reinvestimento di somme dovute dalla Società in dipendenza di altri contratti di assicurazione o di capitalizzazione.

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: 20/07/2023 (ultimo aggiornamento).

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premio unico.

Termine. La durata del contratto è stabilita dal Contraente e può variare da un minimo di 15 anni ad un massimo di 20 anni, rispettando comunque i vincoli sull'età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza, indicati nel DIP Aggiuntivo IBIP.

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

Obiettivi. L'obiettivo è l'incremento dell'importo complessivo da investire – pari al premio versato al netto dei costi – ripartito tra:

• Capitale Rivalutabile: parte collegata al rendimento della Gestione separata PlusValore UnipolSai (di seguito "Gestione separata");

• Capitale in Quote: parte investita in Quote di Classe B del Fondo interno MegaTrend UnipolSai e, a seconda del Profilo di investimento, in Quote del Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai o in Quote di Classe B del Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo").

La somma del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote, eventualmente aumentato dell'importo da investire in Quote, costituisce il Capitale Assicurato.

Il Capitale Rivalutabile si rivaluta annualmente in base al rendimento della Gestione separata, che può avere valore positivo o negativo, diminuito della commissione trattenuta dalla Società.

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, se precedente la scadenza, o in caso di riscatto totale del contratto con data coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto, è prevista una prestazione minima garantita pari alla somma dei capitali rivalutabili iniziali. Il Capitale in Quote è espresso in Quote dei Fondi e risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le Quote stesse sono rappresentazione.

Nel rispetto dei limiti del Profilo di investimento, la Percentuale di allocazione iniziale nella Gestione separata e nei Fondi è stabilita (i) dal Contraente medesimo oppure (ii) dalla Società in caso di adesione del Contraente al Bilanciamento Gestito. Con il Bilanciamento Gestito sono affidate alla Società le scelte, in base a criteri predefiniti, relative all'individuazione della Percentuale di allocazione iniziale nei Fondi e alle operazioni di Ribilanciamento.

I Profili di investimento sono Equilibrato e Dinamico e prevedono i seguenti limiti della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi della Società:

• "Profilo Equilibrato":

- dal 60% al 70% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
- dallo 0% al 10% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
- la restante parte in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai";

• "Profilo Dinamico":

- dal 40% al 60% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
- dallo 0% al 50% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
- la restante parte in Quote di Classe B del Fondo "Valore Dinamico UnipolSai".

Per ciascun Profilo la somma delle singole percentuali sopra indicate deve essere pari al 100%.

Su richiesta del Contraente o nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società, la Percentuale di allocazione iniziale può essere successivamente modificata mediante il Ribilanciamento fra Capitale Rivalutabile e Capitale in Quote, nel rispetto dei limiti, minimo e massimo, previsti dal Profilo di investimento iniziale modificabile in corso di contratto tramite la Modifica del Profilo.

Sono consentite, su richiesta del Contraente, non più di due operazioni di Ribilanciamento per ciascun anno di durata del contratto e senza l'applicazione di costi. Per le operazioni di Ribilanciamento derivanti dal Bilanciamento Gestito non è previsto alcun costo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto. Il tipo di investitore varia a seconda del Profilo prescelto e della conseguente combinazione di opzioni di investimento sottostante. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi.

Prestazioni assicurative e costi. In caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto è previsto il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato.

In caso di decesso dell'Assicurato è previsto il pagamento ai Beneficiari designati del Capitale Assicurato, maggiorato di un Bonus, pari ad una percentuale del Capitale Assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 5,00% per età inferiore o pari a 50 anni; 2,50% per età superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,50% per età superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000,00.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento" dei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi.

Il finanziamento del Bonus (prestazione di natura demografica) non avviene mediante il premio ma mediante una parte, pari a 0,05%, delle commissioni applicabili alla Gestione separata e ai Fondi. Pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni.

L'importo investito è pari a € 9.970,00 per € 10.000,00 di premio unico.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato indicato nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento. 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.

Poiché il rischio varia a seconda dell'opzione di investimento, abbiamo classificato questo prodotto in un range compreso fra 2 e 4 su 7, che corrispondono rispettivamente alla classe di rischio "bassa" e la classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto dipendono dalla Percentuale di allocazione tra le opzioni di investimento e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.

Il Capitale Rivalutabile calcolato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, non può risultare inferiore al 100% della somma dei capitali rivalutabili iniziali ridotti a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano diminuito il Capitale Rivalutabile. 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 del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto. Il Capitale in Quote non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere l'intero investimento in Quote o parte di esso.

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

Scenari di Performance

La performance del prodotto è determinata dal rendimento delle opzioni di investimento e dipende pertanto dalla Percentuale di allocazione tra le opzioni stesse. Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche della Gestione separata e dei Fondi.

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.

I costi totali variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**da € 214 a € 242**	**da € 955 a € 1.415**	**da € 1.937 a € 4.163**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 2,2% a 2,4%	da 1,9% a 2,1% ogni anno	da 1,8% a 2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

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: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
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 tempo 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 complessivi sono indicati nella colonna successiva.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione annua della Gestione separata: 1,80 punti percentuali. Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**da 1,8% a 2,1%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: variabile a seconda della combinazione di opzioni di investimento prescelta

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il Periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo in termini di possibilità sia di recuperare i costi sostenuti per la parte allocata nella Gestione separata, sia di profilo di rischio del Fondo per la parte ivi allocata, 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, indipendentemente dalle opzioni di investimento sottostanti, è esercitabile il riscatto. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto. Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto ed ha diritto al rimborso del premio eventualmente corrisposto al netto di eventuali imposte e dei costi di emissione pari a € 30,00. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote acquisite. È possibile esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato. È possibile richiedere anche il riscatto parziale, con riduzione proporzionale del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote. Il valore di riscatto (totale o parziale) è diminuito di un costo fisso pari a € 5,00. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società o dell'Agente (e relativi dipendenti e collaboratori) sono inoltrati alla Società tramite: (i) e-mail: reclami@unipolsai.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI); oppure (iv) modulo reclami disponibile sul sito www.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.
Se i dati disponibili sono sufficienti per fornire un'indicazione utile, le informazioni relative alle performance passate dei Fondi degli ultimi 10 anni (o del numero di anni interamente trascorsi dalla data di creazione dell'opzione di investimento, se inferiore a 10) possono essere reperite nel "Documento contenente le Informazioni sulle performance passate" presente all'interno del sito Internet della Società nella sezione Risparmio tra i Documenti del prodotto.

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)
Gestione Separata PlusValore UnipolSai

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Separata PlusValore UnipolSai** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. La presente opzione di investimento è una speciale forma di gestione degli investimenti – Gestione separata – denominata in Euro, istituita da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.
Obiettivo. L'obiettivo è quello di privilegiare, mediante una gestione professionale degli investimenti, la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari.
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Composizione: la composizione degli investimenti della Gestione separata è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR; sono inoltre previsti investimenti nel comparto immobiliare. Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli. Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%. L'esposizione massima ai titoli corporate è pari al 65%. I 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, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio. Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio. Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 20% del portafoglio. Nel comparto immobiliare il limite massimo è pari al 20% del portafoglio.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: gli investimenti sono prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Gestione separata adotta uno stile di investimento connesso ai particolari criteri contabili utilizzati per determinare il rendimento e caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio ed una durata media finanziaria (duration) dello stesso coerente con la durata media degli impegni.
Il rendimento viene calcolato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella Gestione separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"); ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Il tasso medio di rendimento della Gestione separata viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.
Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.
Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 7 del Regolamento della Gestione separata. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 6 del Regolamento della Gestione separata ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.
Il risultato finanziario è poi diminuito dell'importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che la Società stabilisce di attribuire alla Gestione separata nel periodo di osservazione. La quota è determinata sulla base dell'impatto sul rendimento attuale e prospettico della Gestione separata, tenuto conto del complesso degli impegni assunti in relazione a tutti i contratti collegati alla Gestione separata stessa, nel miglior interesse dei Contraenti e nel rispetto delle tutele previste dal citato Regolamento Isvap n. 38 e successive modifiche. La quota del fondo utili è sottoposta alla valutazione del Consiglio di Amministrazione della Società che provvede all'attribuzione degli accantonamenti al rendimento annuo della Gestione separata entro i termini stabiliti dalla normativa tempo per tempo vigente.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Equilibrato" e medio-bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Dinamico", 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

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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento 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.
Il Capitale Rivalutabile calcolato alla scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato se precedente la scadenza, non può risultare inferiore al 100% della somma dei capitali rivalutabili iniziali, ridotti a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano diminuito il Capitale Rivalutabile. 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 applicherà se il disinvestimento avviene prima del decimo anniversario della data di decorrenza del contratto.
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** **Premio assicurativo € 0,00**		**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 5 anni**	**In caso di disinvestimento dopo 10 anni**
Scenari di sopravvivenza				
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.**	-	-	**€ 9.965**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.988**	**€ 10.302**	**€ 10.643**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,12%	0,60%	0,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.039**	**€ 10.360**	**€ 10.763**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,39%	0,71%	0,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 10.635**	**€ 11.335**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,00%	1,24%	1,26%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 10.886**	**€ 11.871**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	1,71%	1,73%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.611**	**€ 11.172**	**€ 11.623**

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?".

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	**€ 214**	**€ 955**	**€ 1.937**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	1,9% 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 3,1% prima dei costi e al 1,3% 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: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
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 tempo 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 complessivi sono indicati nella colonna successiva.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione annua della Gestione separata: 1,80 punti percentuali. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)
Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Equilibrato UnipolSai** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

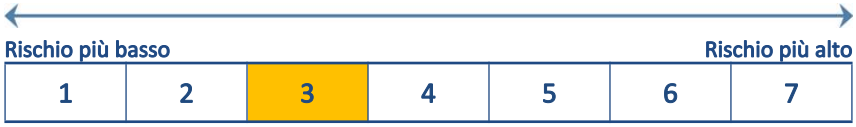
Tipo. La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.
Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.
Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".
Obiettivo. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in Quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote. Il valore unitario delle Quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle Quote in quel momento.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Equilibrato", 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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.915**	**€ 4.855**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,85%	-9,81%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.787**	**€ 8.865**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,13%	-1,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.336**	**€ 13.205**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,36%	4,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.228**	**€ 15.991**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,28%	6,94%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.858**	**€ 13.540**

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2023.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra agosto 2011 e agosto 2018.
Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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 7 anni
Costi totali	**€ 240**	**€ 1.630**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,1% 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 6,1% prima dei costi e al 4% 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 7 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
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 tempo 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 complessivi sono indicati nella colonna successiva.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)
Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai – Classe di quote Classe B

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno Valore Dinamico UnipolSai – Classe di quote Classe B** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

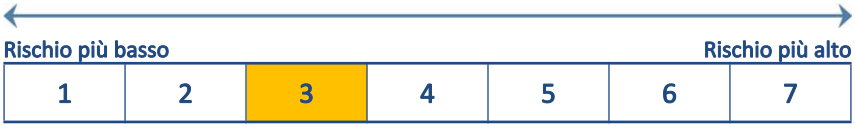
Tipo. La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.
Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.
Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".
Obiettivo. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 7,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il Fondo è articolato in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto di pertinenza della Classe di quote, per il numero delle quote ad essa riferibili in quel momento; pertanto tutte le quote della stessa Classe sono di uguale valore.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Dinamico", 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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.787**	**€ 3.214**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,13%	-13,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.576**	**€ 8.684**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,24%	-1,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.457**	**€ 15.239**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,57%	5,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.203**	**€ 17.765**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,03%	7,45%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.985**	**€ 15.625**

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2023.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.
Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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 8 anni
Costi totali	**€ 235**	**€ 1.968**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,0% 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 7,4% prima dei costi e al 5,4% 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 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
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 tempo 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 complessivi sono indicati nella colonna successiva.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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

Documento contenente le Informazioni Specifiche

UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)
Fondo interno MegaTrend UnipolSai – Classe di quote Classe B

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico, fornisce informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno MegaTrend UnipolSai – Classe di quote Classe B** (di seguito "Fondo" o "Fondo Interno"), sottostante al prodotto **UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)**. 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 questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con le altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. La presente opzione di investimento è un Fondo interno, istituito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito la "Società") e gestito separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento.
Il Fondo è con gestione Flessibile, denominato in Euro.
Categoria: il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".
Obiettivo. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. L'eventuale utilizzo di quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) emesse, promosse o gestite da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (O.I.C.R. collegati) non può superare il 25% del patrimonio del Fondo.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in Quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote. Il valore unitario delle Quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo per il numero delle Quote in quel momento.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi dalle persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Equilibrato" e medio-bassa (o superiore) nel caso di "Profilo Dinamico", 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

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che questa opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto.
Abbiamo classificato questa opzione di investimento al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura di questa opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0,00		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.584**	**€ 2.821**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,16%	-14,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.386**	**€ 8.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,14%	-2,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.278**	**€ 29.209**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,78%	14,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.174**	**€ 36.788**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,74%	17,68%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.848**	**€ 29.945**

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 si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e marzo 2023.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.
Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

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 8 anni
Costi totali	**€ 242**	**€ 2.812**
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,1% 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 16,4% prima dei costi e al 14,3% 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 8 anni
Costi di ingresso	Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 30,00 Questi costi sono già inclusi nel premio. Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
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 tempo 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 complessivi sono indicati nella colonna successiva.	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Spese previste dal Regolamento del Fondo: misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
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	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento 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.

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premio unico

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

Compagnia: UnipolSai Assicurazioni S.p.A.
Prodotto: UNIPOLSAI INVESTIMENTO GESTIMIX FIDELITY (Tariffa U35010R)
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Il presente DIP è stato realizzato in data 20/07/2023 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 Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo presso l'IVASS al n. 046, Sede Legale Via Stalingrado, 45; CAP 40128; Bologna (Italia); tel. +39 051.5077111; fax 051.7096584, siti internet: www.unipolsai.com – 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 2022, il patrimonio netto della Società è pari ad € 6.166,99 milioni con capitale sociale pari ad € 2.031,46 milioni e totale delle riserve patrimoniali, pari ad € 3.990,80 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 2022, è pari ad € 3.049,75 milioni, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari ad € 1.372,39 milioni, a copertura dei quali la Società dispone di Fondi Propri rispettivamente pari ad € 8.771,89 milioni e ad € 8.575,87 milioni, con un conseguente Indice di solvibilità, al 31 dicembre 2022, pari a 2,88 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?

L'assicurazione qui descritta è un'assicurazione multiramo a premio unico le cui prestazioni sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata "PlusValore UnipolSai" (di seguito "Gestione separata") e in parte all'andamento del valore delle Quote dei Fondi interni della Società "MegaTrend UnipolSai" e "Valore Equilibrato UnipolSai" o "Valore Dinamico UnipolSai", a seconda del Profilo di investimento (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo").
I regolamenti della Gestione separata e dei Fondi sono disponibili sul sito www.unipolsai.it.

L'assicurazione prevede le seguenti prestazioni:
Prestazioni principali

- ✓ **Prestazioni in caso di vita**
  La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato, se l'Assicurato è in vita.
- ✓ **Prestazioni in caso di decesso**
  La Società paga ai Beneficiari designati il Capitale Assicurato aumentato di un Bonus al momento del decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza contrattuale. Il rischio morte è coperto, senza limiti territoriali, qualunque sia la causa del decesso, fatto salvo quanto indicato nella rubrica "Ci sono limiti di copertura?".

Il Capitale Assicurato – costituito dal Capitale Rivalutabile, collegato al rendimento della Gestione separata, e dal Capitale in Quote, collegato al valore delle Quote di ciascun Fondo, si acquisisce mediante il versamento dei premio, come descritto alla rubrica "Quando e come devo pagare?".
Il premio versato, al netto dei costi di cui all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, costituisce l'importo complessivo da investire in parte in Capitale Rivalutabile ed in parte in Capitale in Quote come descritto nella rubrica "Quando e come devo pagare?".
Il Capitale Rivalutabile 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?".
Il Capitale in Quote è pari alla somma (i) del controvalore delle Quote di ciascun Fondo attribuite al contratto, determinato – in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza – moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive Quote per il valore unitario delle stesse alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui la Società ha ricevuto la denuncia del decesso con tutta la documentazione necessaria oppure – in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza contrattuale – moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive Quote per il valore unitario delle stesse alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana

precedente la data di scadenza e (ii) dell'eventuale importo da investire in Quote, ma non ancora convertito, a fronte dei premi versati. Il Capitale in Quote risente pertanto delle oscillazioni del valore delle Quote dei Fondi come descritto nella rubrica "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".
Il Bonus si ottiene moltiplicando il Capitale Assicurato per una percentuale funzione dell'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso pari a: 5,0% per età assicurativa inferiore o pari a 50 anni; 2,50% per età assicurativa superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni; 0,50% per età assicurativa superiore a 70 anni. L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000,00. L'età assicurativa è calcolata in anni interi alla data del decesso, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.

Opzioni contrattuali
Modifica del Profilo: Il Contraente, trascorsi i trenta giorni in cui può essere esercitato il recesso, ha la facoltà di richiedere mediante raccomandata A.R. inviata alla Società la modifica del Profilo. Nel caso in cui non sia operante il Bilanciamento Gestito dalla Società descritto successivamente, la richiesta di modifica del Profilo deve riportare anche la Percentuale di allocazione nella Gestione Separata e nei Fondi, nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal nuovo Profilo scelto. La modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento tra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote in base a quanto previsto dall'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione. Si rinvia agli Art. 3 e 4 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli.

Operazioni di Ribilanciamento:
- ✓ **Ribilanciamento:** Il Contraente, trascorsi i trenta giorni in cui può essere esercitato il recesso, ha la facoltà di richiedere il Ribilanciamento che consiste nel passaggio dal Capitale Rivalutabile al Capitale in Quote o viceversa, e/o dal Capitale in Quote di un Fondo al Capitale in Quote dell'altro Fondo nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal Profilo di investimento. La richiesta di Ribilanciamento deve essere effettuata mediante raccomandata A.R. inviata alla Società e riportare la Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi in base alla quale effettuare l'operazione. Si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli sulle operazioni di Ribilanciamento.
- ✓ **Bilanciamento Gestito dalla Società:** Il Contraente, alla conclusione del contratto o successivamente mediante raccomandata A.R. inviata alla Società, può affidare alla Società la scelta della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi e la decisione delle operazioni di Ribilanciamento. Il Contraente può in ogni momento revocare l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società il quale si interrompe anche in caso di Ribilanciamento richiesto dal Contraente stesso. Il Bilanciamento Gestito non è interrotto dalla modifica del Profilo, sopra descritta, richiesta dal Contraente. La richiesta di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento in base alla Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi individuata dalla Società per il nuovo Profilo. La Società, nel rispetto dei limiti minimo e massimo del Profilo prescelto, individua la percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi e decide le date in cui effettuare ogni operazione di Ribilanciamento e l'entità delle medesime, secondo i criteri indicati all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione a cui si rinvia per maggiori dettagli.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:
- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
- × prestazioni collegate ad operazioni di capitalizzazione;
- × prestazioni in casi di invalidità;
- × prestazioni in casi di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.

Ci sono limiti di copertura?

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

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia

Per ogni tipologia di liquidazione deve essere presentata alla Società la richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società, disponibile presso gli Intermediari incaricati.
Nella richiesta di liquidazione devono essere indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto e deve essere allegata tutta la documentazione, specificata nel modulo stesso, con l'eccezione di quella già prodotta e ancora in corso di validità.
La richiesta di liquidazione, deve essere fornita alla Società tramite il competente Intermediario incaricato oppure inviata mediante raccomandata direttamente a:

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

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

Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita – ad eccezione del diritto alle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2952 del Codice Civile).
La normativa vigente prevede che gli importi dovuti dalla Società che non siano reclamati entro il termine di prescrizione del relativo diritto, se non adeguatamente sospeso o interrotto, siano devoluti ad un apposito Fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (L. 266/2005 e successive modificazioni ed integrazioni).

Erogazione della prestazione

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

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Fermo che l'inesatta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base ai dati reali, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni.
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.
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'assicurazione prevede il pagamento alla Società di un premio unico anticipato di importo non inferiore a € 5.000,00.
Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.
Il premio, versato al netto dei costi di cui all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione, costituisce l'importo complessivo da investire in parte in Capitale Rivalutabile ed in parte in Quote dei Fondi, in funzione della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi vigente per il contratto al momento del versamento del premio.
La Percentuale di allocazione iniziale nella Gestione separata e nei Fondi è stabilita liberamente dal Contraente nel rispetto dei limiti minimo e massimo in funzione di uno dei due seguenti Profili, oppure, mediante adesione al Bilanciamento Gestito, può essere affidata alla Società, sempre nel rispetto dei limiti del Profilo stesso:

• "Profilo Equilibrato":
- dal 60% al 70% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
- dallo 0% al 10% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
- la restante parte in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai";

• "Profilo Dinamico":
- dal 40% al 60% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
- dallo 0% al 50% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
- la restante parte in Quote di Classe B del Fondo "Valore Dinamico UnipolSai".

Per ciascun Profilo la somma delle singole percentuali sopra indicate deve essere pari al 100%.
Moltiplicando l'importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione nella Gestione separata si ottiene l'importo di capitale Rivalutabile iniziale, moltiplicando lo stesso importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione in ciascun Fondo si ottiene l'importo da investire in Quote di ciascun Fondo.
Per ciascun Fondo dividendo l'importo da investire in Quote per il valore unitario delle stesse alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui cade il giorno di pagamento del premio, si ottiene il corrispondente numero di Quote acquisite per ciascun Fondo.
Per effetto delle successive oscillazioni del valore unitario delle Quote e dell'andamento del Capitale

Rivalutabile, il rapporto fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale Assicurato nonché il rapporto fra il Capitale in Quote di ciascun Fondo e il Capitale Assicurato potrà risultare anche sensibilmente diverso dalla Percentuale di allocazione rispettivamente nella Gestione separata e nei Fondi vigente per il contratto, nonché inferiore alla percentuale minima o superiore alla percentuale massima del Profilo di investimento.
Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e 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.
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 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.
Nell'ambito di iniziative commerciali promosse dalla Società in un arco di tempo predeterminato e/o soggette a disponibilità limitata, è inoltre possibile un'agevolazione finanziaria mediante la riduzione della commissione trattenuta dalla Società dal rendimento della Gestione separata alle condizioni indicate nelle Condizioni di Assicurazione e, per il prodotto in esame, all'Art. 14 delle stesse.

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 può variare da un minimo di 15 anni ad un massimo di 20 anni, rispettando comunque il vincolo di una età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 95 anni.
L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.
Il contratto è concluso nel giorno in cui la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure, il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.
L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza purché il contratto sia già concluso e sia stato versato il premio unico. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.
Il contratto cessa alla data di scadenza e negli altri casi indicati nelle Condizioni di Assicurazione.

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.

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, 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 trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione indicati all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.
Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote, acquisite con il versamento del premio o a seguito di Bilanciamento Gestito, dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando il numero delle relative Quote per la differenza fra i corrispondenti valori unitari applicati per il disinvestimento delle Quote (relativi alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso) e quelli che erano stati applicati per l'investimento in Quote.

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 o parziale.
Il valore di riscatto totale è pari alla somma tra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote alla data di riscatto. Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto con effetto dalla data di riscatto.
Il Capitale in Quote alla data di riscatto è pari alla somma del controvalore delle Quote di ciascun Fondo che risultano attribuite al contratto (incrementato dell'eventuale importo da investire in Quote, ma non ancora convertito in Quote, a fronte del premio), determinato in base al valore unitario delle Quote relativo alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella della data di riscatto. Il controvalore delle Quote attribuite al contratto è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive Quote per il valore unitario delle stesse relativo alla data di valorizzazione.
Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto. L'importo del riscatto parziale, al lordo dei costi e delle eventuali penali, viene prelevato per una parte dal Capitale in Quote, in proporzione al Capitale in Quote di ogni Fondo rispetto al Capitale Assicurato, ambedue calcolati alla data di riscatto, e per la parte residua dal Capitale Rivalutabile. L'importo da prelevare dal Capitale in Quote di ogni Fondo comporta il disinvestimento di un numero di Quote pari al rapporto fra detto importo ed il valore unitario delle Quote relativo al terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella della data di riscatto.
La data di riscatto, totale o parziale, corrisponde alla data di ricevimento da parte della Società della relativa richiesta completa della documentazione necessaria (data di riscatto).
Per approfondimenti in merito alle modalità e condizioni a cui sono esercitabili le diverse tipologie di riscatto e ai relativi costi, si rinvia all'Art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.
Essendo un contratto a premio unico non è prevista la riduzione delle prestazioni.
Il valore di riscatto totale può risultare inferiore al premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata, nell'interesse della collettività dei Contraenti di contratti ad essa collegati, con riferimento al riscatto riferibile al solo Capitale Rivalutabile 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?

La presente tariffa è riservata esclusivamente al reinvestimento delle somme derivanti da prestazioni maturate al verificarsi dell'evento previsto da altri contratti di assicurazione, o contratti di capitalizzazione, 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.
L'assicurazione è adatta a Contraenti che abbiano le seguenti esigenze:

- di impiego del risparmio attraverso un prodotto che consente di diversificare l'investimento - in base alla Percentuale di allocazione stabilita dal Contraente - tra una Gestione separata, con garanzia di una prestazione minima (Capitale Rivalutabile) e Fondi (Capitale in Quote), con la possibilità di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari.
- di una copertura assicurativa, prevedendo, sempre in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di una maggiorazione delle prestazioni (Bonus).

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 PER L'ESERCIZIO DELLE OPZIONI

Sono consentite su richiesta del Contraente non più di due operazioni di Ribilanciamento per ciascun anno di durata senza applicazione di costi. Per le operazioni di Ribilanciamento derivanti dal Bilanciamento Gestito non è previsto alcun costo.

COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi del contratto posti a carico del Contraente: 33,28%

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote sono collegati rispettivamente al rendimento della Gestione separata e al valore delle Quote dei Fondi:

Capitale Rivalutabile:
Ad ogni data di rivalutazione annuale del contratto (fissato il 31/12 di ogni anno), alla scadenza contrattuale, nonché alla data di decesso dell'Assicurato o di riscatto, i capitali riferibili alla parte di ciascun premio versato collegata alla Gestione separata o derivanti da Ribilanciamenti che abbiano comportato un incremento del Capitale Rivalutabile, eventualmente ridotti a seguito di riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del Capitale Rivalutabile, sono rivalutati 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 annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito. Il meccanismo di rivalutazione descritto può comportare un aumento o una diminuzione del Capitale Rivalutabile; non è quindi previsto un consolidamento annuale del rendimento. Per un maggior dettaglio si rinvia agli Artt. 13 e 14 delle Condizioni di Assicurazione.
Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato o in caso di riscatto totale con data di riscatto coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto, il Capitale Rivalutabile sarà il maggiore tra il Capitale Rivalutabile, sopra descritto, e la prestazione minima garantita data dalla somma dei capitali rivalutabili iniziali riferibili a ciascun premio versato e da ogni Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile, eventualmente ridotto a seguito di eventuali riscatti parziali e/o Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del Capitale Rivalutabile. Pertanto, eccetto il caso di riscatto totale con data di riscatto antecedente il decimo anniversario della data di decorrenza, il tasso annuo minimo garantito al momento della liquidazione o del Ribilanciamento è pari allo 0,00%. Per approfondimenti si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

Capitale in Quote:
Il Capitale in Quote dipende dal controvalore delle Quote di ciascun Fondo attribuite al contratto che, a sua volta, risente delle variazioni di prezzo degli strumenti finanziari di cui le Quote sono rappresentazione. La Società non presta alcuna garanzia di conservazione del capitale e/o di riconoscimento di un rendimento minimo garantito. I rischi finanziari sono a carico del Contraente.

Per informazioni concernenti il valore unitario delle Quote e le date di valorizzazioni si rinvia all'Art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

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 gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Unipol, secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

La Società svolge inoltre periodicamente un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti al Fondo interno, per verificare in che misura rispettino i propri principi di responsabilità riguardo ai fattori ESG così come espressi dalle Linee Guida. Questo consente di controllare i Rischi di sostenibilità connessi a tali investimenti, verificando che siano compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio di Unipol Gruppo.

In relazione agli investimenti in quote o azioni di O.I.C.R., escluse dal monitoraggio ex post, la complessità di acquisire in questa fase informazioni complete, affidabili e uniformi utili agli approfondimenti sui rischi di sostenibilità rende difficile svolgere una valutazione puntuale dei probabili impatti degli stessi sul rendimento dello strumento finanziario. Tuttavia, tali probabili impatti possono risultare ragionevolmente mitigati in misura dell'elevata diversificazione dei titoli sottostanti allo strumento stesso.

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
I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

Trattamento fiscale delle somme corrisposte
Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).
Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato 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 le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.
Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Imposta di bollo
Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle Quote, 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 imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aventi diritto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA 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 GESTIMIX FIDELITY

Assicurazione mista multiramo con partecipazione agli utili e unit linked a premio unico
(Tariffa U35010R)

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

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

Data ultimo aggiornamento: 20/07/2023

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna - www.unipolsai.com - www.unipolsai.it

Presentazione

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

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

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

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

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 ASSICURATE 4

ART. 3 - MODIFICA DEL PROFILO 4

ART. 4 - OPERAZIONI DI RIBILANCIAMENTO 5

CI SONO LIMITI DI COPERTURA? ***6***

ART. 5 - ESCLUSIONI 6

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA? ***6***

ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO 6

ART. 7 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ 7

QUANDO E COME DEVO PAGARE? ***7***

ART. 8 - PREMIO 7

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE? ***9***

ART. 9 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO 9

ART. 10 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE 9

ART. 11 - DURATA DEL CONTRATTO 9

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO? ***9***

ART. 12 - DIRITTO DI RECESSO 9

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO? ***10***

ART. 13 - CAPITALE RIVALUTABILE - RIVALUTAZIONE 10

ART. 14 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE 10

ART. 15 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E DATE DI VALORIZZAZIONE 11

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI? ***11***

ART. 16 - RISCATTO 11

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI ***12***

ART. 17 - BENEFICIARI 12

ART. 18 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO 12

ART. 19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO 12

ART. 20 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO 13

ART. 21 - IMPOSTE E TASSE 13

ART. 22 - FORO COMPETENTE 13

ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO ***14***

ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA ***16***

PlusValore UnipolSai 16

ALLEGATO C – REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI ***18***

Valore Equilibrato UnipolSai 18

Valore Dinamico UnipolSai 21

MegaTrend UnipolSai 24

ALLEGATO D – GLOSSARIO ***28***

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto è un'assicurazione mista multiramo, con partecipazione agli utili e unit linked, a premio unico (tariffa U35010R).
Sono previsti i due seguenti profili di investimento, ciascuno dei quali caratterizzato da una ripartizione tra Gestione separata e Fondi interni secondo predefiniti limiti percentuali di allocazione indicati all'Art. 8, par. 8.3:

- Profilo "Equilibrato": collegato alla Gestione separata "PlusValore UnipolSai" (di seguito "Gestione separata") e ai Fondi interni "Megatrend UnipolSai" e "Valore Equilibrato UnipolSai" (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo");
- Profilo "Dinamico": collegato alla Gestione separata "PlusValore UnipolSai" (di seguito "Gestione separata") e ai Fondi interni "Megatrend UnipolSai" e "Valore Dinamico UnipolSai" (di seguito "Fondi" o singolarmente "Fondo").

ART. 2 - PRESTAZIONI ASSICURATE

La Società paga ai Beneficiari designati:

- alla scadenza contrattuale, se l'Assicurato è in vita, il Capitale Assicurato
  oppure
- al decesso dell'Assicurato, se si verifica prima della scadenza contrattuale, il Capitale Assicurato aumentato di un Bonus.
  Il Bonus è pari al Capitale Assicurato moltiplicato per una Percentuale determinata in funzione dall'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso:
  - 5,00% per età assicurativa inferiore o pari a 50 anni;
  - 2,50% per età assicurativa superiore a 50 anni, ma inferiore o pari a 70 anni;
  - 0,50% per età assicurativa superiore a 70 anni.

  L'età assicurativa è calcolata in anni interi, arrotondata per eccesso se la frazione di anno supera 6 mesi oppure per difetto in caso contrario.
  L'importo del Bonus non può comunque superare € 50.000,00.
  Il contratto si risolve con effetto dalle ore 24 della data del decesso.

Le prestazioni assicurate sono collegate in parte al rendimento della Gestione separata (di seguito "Capitale Rivalutabile") ed in parte al valore delle Quote dei Fondi (di seguito "Capitale in Quote").
Il Capitale Assicurato è dato dalla somma del Capitale Rivalutabile e del Capitale in Quote:

- Capitale Rivalutabile: ottenuto dai capitali rivalutabili iniziali, definiti all'Art. 8, par.8.3, rivalutati annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata, secondo quanto previsto agli Artt. 13 e 14;
- Capitale in Quote: pari alla somma del controvalore delle Quote di ciascun Fondo attribuite al contratto e dell'importo ancora da investire in Quote nel caso non sia stato convertito. Il controvalore delle Quote attribuite al contratto è dato dalla somma degli importi ottenuti moltiplicando, per ogni Fondo, il numero delle rispettive Quote per il valore unitario delle stesse relativo alla data di valorizzazione considerata di cui all'Art. 15.

Poiché il valore del Capitale in Quote dipende dall'andamento del valore unitario delle Quote stesse, **il Capitale Assicurato può risultare inferiore ai premi versati** al netto dei costi di cui all'Art. 8, par. 8.2.
Il rischio di morte è coperto senza limiti territoriali, qualunque ne sia la causa, **salvo quanto stabilito all'Art. 5**.

ESEMPIO – Bonus in caso di decesso dell'Assicurato

Ipotesi	
Età assicurativa al momento del decesso	60 anni
(**Y**) Percentuale di maggiorazione	2,50%
(**A**) Capitale assicurato	€ 55.000,00
Calcolo	
(**B**) Importo del Bonus: **A** x **Y**	€ 55.000,00 x 2,50% = € 1.375,00
Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato: **A** + **B**	€ 55.000,00 + € 1.375,00= € 56.375,00

ART. 3 - MODIFICA DEL PROFILO

Il Contraente, **trascorsi i trenta giorni in cui può essere esercitato il diritto di recesso di cui all'Art. 12**, può chiedere alla Società, **mediante raccomandata A.R.**, la modifica del Profilo.
La richiesta di modifica del Profilo effettuata al di fuori del Bilanciamento Gestito dalla Società di cui all'Art. 4 par. 4.2 deve riportare la Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi, nel rispetto dei limiti di minimo e massimo previsti dal nuovo Profilo di cui all'Art. 8, par. 8.3.
La modifica del Profilo non è consentita nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.
L'operazione di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento fra il Capitale Rivalutabile e il Capitale in Quote, in base alla nuova Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi, con il meccanismo descritto all'Art. 4.
Come data del Ribilanciamento dovrà intendersi la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di modifica del Profilo. **Tuttavia, se la richiesta di modifica del Profilo è ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, la data del Ribilanciamento**

è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio.

ART. 4 - OPERAZIONI DI RIBILANCIAMENTO

4.1 - Ribilanciamento

Il Contraente, **trascorsi i trenta giorni in cui può essere esercitato il diritto di recesso di cui all'Art. 12**, può chiedere alla Società il Ribilanciamento modificando l'allocazione nel Capitale Rivalutabile e nel Capitale in Quote dei Fondi collegati al Profilo di investimento.

Il Ribilanciamento è possibile a condizione che il controvalore delle Quote residue di ogni singolo Fondo non sia inferiore a € 250,00.

Sono consentite, su richiesta del Contraente, non più di due operazioni di Ribilanciamento per ciascun anno di durata e senza l'applicazione di costi.

Il Ribilanciamento non è consentito nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.

La richiesta deve essere inviata alla Società **mediante raccomandata A.R.** e deve indicare, nel rispetto dei limiti previsti dal Profilo di investimento di cui all'Art. 8, par 8.3, le nuove Percentuali di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi in base alla quale la Società effettua l'operazione.

La data del Ribilanciamento è la data di ricevimento da parte della Società della richiesta di Ribilanciamento. **Tuttavia, se la richiesta di Ribilanciamento è ricevuta dal 1° al 15 gennaio di ogni anno, la data del Ribilanciamento è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio**.

A partire dalla data del Ribilanciamento ogni successivo premio versato è investito secondo le nuove Percentuali di allocazione.

La modifica dell'allocazione degli investimenti viene effettuata alla data del Passaggio. Tale data è il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui cade la data del Ribilanciamento.

L'operazione di Ribilanciamento comporta la diminuzione o l'incremento del Capitale Rivalutabile e/o la diminuzione o l'incremento del Capitale in Quote di ciascun Fondo al fine di ottenere una nuova allocazione degli investimenti con la modalità sotto descritta.

Per ogni operazione di Ribilanciamento sono determinati:

a) il Capitale Rivalutabile, calcolato alla data del Passaggio secondo le modalità indicate all'Art. 13, par. 13.1 e

b) il Capitale in Quote di ciascun Fondo, pari al controvalore delle Quote attribuite al contratto in base al valore unitario delle stesse disponibile alla data di Ribilanciamento, di cui all'Art. 15.

La somma degli importi di cui alle precedenti lettere a) e b) è il Capitale Assicurato al Ribilanciamento.

In funzione delle nuove percentuali di allocazione degli investimenti indicate nella richiesta di Ribilanciamento, sono determinati:

c) il Capitale Rivalutabile Richiesto, ottenuto moltiplicando il Capitale Assicurato al Ribilanciamento per la nuova percentuale di allocazione nella Gestione separata;

d) il Capitale in Quote Richiesto per ciascun Fondo, ottenuto moltiplicando il Capitale Assicurato al Ribilanciamento per la nuova percentuale di allocazione nel Fondo corrispondente.

Alla data di Ribilanciamento viene calcolata la riduzione del Capitale Rivalutabile e/o dei Capitali in Quote di cui alle lettere a) e b) per ottenere la nuova allocazione degli investimenti richiesta:

- nel caso in cui il Capitale Rivalutabile di cui alla lettera a) risulti essere superiore al Capitale Rivalutabile Richiesto di cui alla lettera c), il Capitale Rivalutabile si riduce della differenza tra i due importi;
- per ciascun Fondo, nel caso in cui il Capitale in Quote di cui alla lettera b) risulti essere superiore al Capitale in Quote Richiesto di cui alla lettera d), il Capitale in Quote si riduce della differenza tra i due importi e le Quote attribuite al contratto si riducono del numero di Quote ottenuto dividendo tale differenza per il valore unitario della Quota alla data di Ribilanciamento.

La somma degli importi derivanti dalle riduzioni del Capitale Rivalutabile e/o del Capitale in Quote costituisce il Capitale da Ribilanciare.

Il Capitale da Ribilanciare è suddiviso tra Gestione separata e/o Fondi in base alle percentuali (percentuali di suddivisione) da utilizzare per ottenere un incremento del Capitale Rivalutabile e/o del Capitale in Quote secondo la nuova allocazione degli investimenti richiesta.

Alla data di Passaggio è calcolato il Capitale Ribilanciato, determinando il controvalore del numero delle Quote disinvestite in base al valore unitario delle Quote a tale data. Il Capitale Ribilanciato è utilizzato per incrementare il valore del Capitale Rivalutabile e/o il Capitale in Quote di ciascun Fondo di cui alle lettere a) e b) che risultino inferiori ai Capitali Richiesti di cui alle lettere c) e d), in base alla percentuale di suddivisione sopra definita:

- se l'allocazione in Gestione separata risulta essere inferiore a quella richiesta, il Capitale Rivalutabile viene incrementato dell'importo ottenuto dal Capitale Ribilanciato moltiplicato per la corrispondente percentuale di suddivisione;
- se l'allocazione in un Fondo risulta essere inferiore a quella richiesta, il Capitale in Quote viene incrementato dell'importo ottenuto dal Capitale Ribilanciato moltiplicato per la corrispondente percentuale di suddivisione e le Quote attribuite al contratto sono aumentate del numero di Quote ottenuto dividendo tale importo per il valore unitario della Quota alla data di Passaggio.

La diminuzione dell'allocazione del Capitale Rivalutabile comporta anche la **riduzione della prestazione minima garantita**, che viene diminuita della stessa misura di cui si è ridotto il Capitale Rivalutabile.

4.2 - Bilanciamento gestito dalla Società

Il Contraente può aderire al Bilanciamento Gestito con il quale la Società, sulla base delle prospettive di mercato, individua, per

ciascun Profilo e in coerenza con le finalità dello stesso, la Percentuale di allocazione nella Gestione Separata e nei diversi Fondi e decide le date in cui effettuare ogni operazione di Ribilanciamento.
Nel formulare previsioni sulle prospettive di mercato vengono presi in esame principalmente tre gruppi di indicatori:
a) previsioni macroeconomiche. Ad esempio il miglioramento delle previsioni di crescita del PIL costituisce un elemento di maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; il peggioramento delle previsioni di crescita del PIL fornisce, invece, un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Sempre a titolo di esempio, la previsione di un sensibile incremento dei tassi di interesse costituisce un elemento di attenzione per alcuni settori azionari e può fornire quindi un'indicazione di una possibile diversa allocazione tra i Fondi.
b) valutazione dei multipli di borsa dei principali indici azionari mondiali e/o di specifici settori. Ad esempio il decremento dei rapporti prezzo/utili e prezzo/patrimonio netto è indice di una maggiore appetibilità del mercato azionario e fornisce quindi un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; l'incremento dei suddetti indicatori fornisce, invece, un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Inoltre il miglioramento/peggioramento della valutazione dei multipli di borsa di specifici settori azionari possono fornire indicazioni di una possibile diversa allocazione tra i Fondi.
c) andamento di borsa (direzione del trend); attraverso l'utilizzo di indicatori dell'andamento di mercato vengono individuate le diverse fasi cicliche dei mercati azionari e/o di specifici settori azionari: rialzo (trend crescente) o ribasso (trend decrescente); ad esempio l'individuazione di fasi di trend crescente fornisce un'indicazione di un possibile aumento della percentuale di allocazione nei Fondi e di una conseguente diminuzione della percentuale di allocazione nella Gestione separata; viceversa, l'individuazione di fasi di trend decrescente, fornisce un'indicazione di una possibile diminuzione della percentuale di allocazione nei Fondi e di un conseguente aumento della percentuale di allocazione nella Gestione separata. Inoltre l'individuazione di fasi di trend crescente o decrescente su specifici settori azionari può fornire indicazioni di una possibile diversa allocazione tra i Fondi.
La frequenza delle operazioni di Ribilanciamento e l'entità delle stesse dipendono dall'intensità delle variazioni dei fattori sopra menzionati, dall'evoluzione dei mercati e dalla loro volatilità oltre che dalla Percentuale di allocazione nei Fondi rispetto ai limiti minimi e massimi del Profilo prescelto.
L'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società è gratuita e può essere chiesta sia al momento della conclusione del contratto (in tal caso risulta indicato in Polizza), sia successivamente **mediante raccomandata A.R.** inviata alla Società. In caso di Ribilanciamento non si applicano i limiti sul controvalore delle Quote residue di ogni singolo Fondo e sul numero delle operazioni di cui al precedente paragrafo 4.1.
Nell'ambito del Bilanciamento Gestito dalla Società per data del Ribilanciamento si intende la data decisa dalla Società per effettuare le operazioni di Ribilanciamento.
Un'eventuale richiesta di Ribilanciamento effettuata dal Contraente dopo l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società, costituisce anche disdetta del Bilanciamento Gestito stesso. Pertanto la Società provvederà a ulteriori operazioni di Ribilanciamento solo se esplicitamente richieste dal Contraente, fermo restando che, dopo la disdetta, il Contraente potrà nuovamente chiedere l'adesione al Bilanciamento Gestito.
Il Contraente può in ogni momento revocare l'adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società **mediante raccomandata A.R.**.
Il Contraente può chiedere, **mediante raccomandata A.R.** inviata alla Società, la modifica del Profilo, di cui all'Art. 3, senza interrompere il Bilanciamento Gestito. La richiesta di modifica del Profilo comporta il Ribilanciamento in base alla Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi individuata dalla Società per il nuovo Profilo.
La Società può affidare a intermediari abilitati il processo decisionale relativo all'individuazione della Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi e alle operazioni di Ribilanciamento, come previsto dal Bilanciamento Gestito, mantenendo l'esclusiva responsabilità nei confronti del Contraente per l'attività svolta dall'intermediario abilitato.
Per tutti i contratti emessi tra il 20 luglio 2023 e il 30 ottobre 2023 il Contraente non può aderire al Bilanciamento Gestito dalla Società fino al 31 dicembre 2025.

4.3 - Ribilanciamento conseguente a Modifica del Profilo
L'operazione di Ribilanciamento conseguente alla modifica del Profilo viene effettuato con le modalità descritte al precedente paragrafo 4.1.

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

ART. 5 - ESCLUSIONI
É escluso il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

ART. 6 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO
Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete**.
L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.
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. 7 - 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**.
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 Assicurazione 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, a condizione che sia trascorsa la data di valorizzazione stabilita per il disinvestimento delle Quote relativamente al Capitale in Quote - 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. 8 - PREMIO

8.1 - Premio e modalità di pagamento
Il presente contratto prevede il **pagamento di un premio unico anticipato.**
Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, ogni versamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e deve essere corrisposto**, a scelta del Contraente, **con una delle seguenti modalità:**

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

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 il pagamento del premio unico **sono consentiti venti giorni** dalla data di decorrenza del contratto.
Per la componente di Capitale Rivalutabile, ai fini della prima rivalutazione del capitale rivalutabile iniziale, viene determinata una data di accredito del premio:

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

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

8.2 - Costi sul premio
I costi applicati al premio, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- **costi di emissione** del contratto, da sottrarre al premio unico: € 30,00;
- **costi in percentuale:** non previsti.

ESEMPIO - Costi sul premio

	Premio unico
Premio versato	€ 90.000,00

	Premio unico
Premio Attivo	€ 90.000,00
Aliquota	0,00%
Costi di emissione	€ 30,00
Premio versato al netto dei Costi di emissione	€ 89.970,00
Costi in percentuale	€ 89.970,00 x 0,00% = € 0,00
Costi totali	**€ 30,00**

Il Premio Attivo è inizialmente uguale al primo premio versato. Ad ogni riscatto parziale si riduce della stessa percentuale in cui si è ridotto il Capitale Assicurato per effetto del riscatto parziale medesimo.

8.3 – Allocazione del premio nella Gestione separata e nei Fondi

L'allocazione del premio, al netto dei costi di cui all'Art. 8, par 8.2, tra Gestione separata (capitale rivalutabile iniziale) e Fondi (importo da investire in Quote) è effettuata in funzione di uno dei due seguenti profili di investimento secondo le Percentuali di allocazione sotto indicate:

- "Profilo Equilibrato":
  - dal 60% al 70% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
  - dallo 0% al 10% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
  - la restante parte in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai";
- "Profilo Dinamico":
  - dal 40% al 60% nella Gestione separata "PlusValore UnipolSai";
  - dallo 0% al 50% in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai";
  - la restante parte in Quote di Classe B del Fondo "Valore Dinamico UnipolSai".

Per ciascun Profilo la somma delle singole percentuali sopra indicate deve essere pari al 100%.
La Percentuale di allocazione iniziale nella Gestione separata e nei Fondi viene stabilita dal Contraente alla conclusione del contratto e può essere successivamente modificata mediante le operazioni di Modifica del Profilo e di Ribilanciamento di cui all'Art.3 e all'Art.4, sempre nel rispetto dei limiti minimo e massimo previsti dal relativo Profilo sopra indicati.
Il Profilo e la Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi inizialmente stabiliti sono indicati in Polizza.
Il premio versato, al netto dei costi di cui all'Art. 8, par 8.2, costituisce l'importo complessivo da investire.
Il capitale rivalutabile iniziale è pari all'importo complessivo da investire moltiplicato per la Percentuale di allocazione nella Gestione separata alla data del versamento del premio e l'importo da investire in Quote per ciascun Fondo si ottiene moltiplicando l'importo complessivo da investire per la Percentuale di allocazione in ciascun Fondo alla data del versamento del premio.
Per ciascun Fondo il numero di Quote acquisite è pari al rapporto fra l'importo da investire in Quote ed il valore unitario delle Quote alla data di valorizzazione considerata di cui all'Art. 15. Per ciascun Fondo l'importo minimo da investire in Quote è pari a € 250,00. Tale limitazione non si applica in caso di Bilanciamento gestito dalla Società.
Per effetto dell'andamento del Capitale Rivalutabile e delle oscillazioni del valore unitario delle Quote di ciascun Fondo, l'incidenza del Capitale Rivalutabile e dei Capitali in Quote relativi ai Fondi collegati al contratto potranno risultare diverse dalle Percentuali di allocazione scelte, nonché inferiori o superiori ai limiti previsti dal relativo Profilo.

ESEMPIO – Importo complessivo da investire e Percentuale di allocazione nella Gestione separata e nei Fondi

Profilo Equilibrato	Premio unico
Premio versato	€ 90.000,00
Costi totali	€ 30,00
Importo complessivo da investire	€ 89.970,00
Percentuale di allocazione nella Gestione separata	60,00%
Percentuale di allocazione in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai"	10,00%
Percentuale di allocazione in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai"	30,00%
Capitale rivalutabile iniziale	€ 89.970,00 x 60,00% = € 53.982,00
Importo da investire in Quote di Classe B del Fondo "MegaTrend UnipolSai"	€ 89.970,00 x 10,00% = € 8.997,00
Importo da investire in Quote del Fondo "Valore Equilibrato UnipolSai"	€ 89.970,00 x 30,00% = € 26.991,00

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

ART. 9 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO
Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato,
  oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

ART. 10 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE
L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza, **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, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

ART. 11 - DURATA DEL CONTRATTO
Il contratto ha una durata, indicata in Polizza, 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. 12 - 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 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:

- se la richiesta perviene prima che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto,
- se la richiesta perviene dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote: il premio eventualmente corrisposto diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle Quote, acquisite con il versamento del premio o a seguito di Bilanciamento Gestito di cui all'Art. 4 par. 4.2, determinato in base alla differenza tra il valore unitario di acquisizione delle Quote, di cui all'Art.15, ed il valore unitario delle Quote alla data di valorizzazione relativa al giorno di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso, di cui all'Art.15 .

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto, indicati all'Art. 8, par 8.2.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL É IL POTENZIALE RENDIMENTO?

ART. 13 - CAPITALE RIVALUTABILE - RIVALUTAZIONE

13.1 Rivalutazione del Capitale Rivalutabile

Il Capitale Rivalutabile è collegato al rendimento della Gestione separata, disciplinata dal relativo Regolamento in allegato.
Il Capitale Rivalutabile viene rivalutato in funzione della Gestione separata il 31/12 di ogni anno (data di rivalutazione annuale) nonché alla scadenza contrattuale o alla data di riscatto totale oppure del decesso, se antecedente la scadenza, o alla data del Passaggio.
Ogni capitale rivalutabile iniziale viene rivalutato a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato determinata con i criteri di cui all'Art. 8, par 8.1, mentre nel caso di Ribilanciamenti che abbiano comportato un incremento del Capitale Rivalutabile viene rivalutato dalla data del Passaggio, determinata con i criteri di cui all'Art. 4, par 4.1.

Ad ogni data di rivalutazione, il Capitale Rivalutabile si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

1. il capitale rivalutabile iniziale relativo al premio unico (in corrispondenza della prima data di rivalutazione) o il Capitale Rivalutabile quale risulta alla precedente data di rivalutazione (in corrispondenza delle date di rivalutazione successive alla prima), viene rivalutato per il periodo trascorso dalla data di accredito del premio unico o dalla precedente data di rivalutazione (periodo di rivalutazione)
2. all'importo di cui al punto 1. viene sommato il capitale rivalutabile iniziale relativo a ciascun Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile nel corso del periodo di rivalutazione, ciascuno rivalutato per la frazione di anno trascorsa dalla rispettiva data di accredito del premio o dalla data del Passaggio,
3. l'importo di cui al precedente punto 2. viene diminuito dei capitali determinati come stabilito agli Artt. 4 e 16, in funzione di ogni eventuale riscatto parziale e/o Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile nel corso del periodo di rivalutazione, ciascuno rivalutato per la frazione di anno trascorsa dalla rispettiva data di riscatto o dalla data del Passaggio.

Ai fini di cui ai precedenti punti 1., 2. e 3., ciascun capitale si rivaluta di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di rivalutazione (positiva o negativa) di cui all'Art. 14, in pro rata temporis nel caso di rivalutazione relativa ad una frazione di anno.
La rivalutazione è effettuata con il metodo della capitalizzazione composta.

13.2 Capitale Rivalutabile alla scadenza contrattuale o in caso di decesso o in caso di riscatto totale con data di riscatto coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato, se antecedente la scadenza, o in caso di riscatto totale **con data di riscatto coincidente o successiva al decimo anniversario della data di decorrenza del contratto**, il Capitale Rivalutabile è pari al maggior valore tra:

- ✓ il Capitale Rivalutabile determinato, con il metodo descritto all'Art. 13, par. 13.1;
- ✓ la prestazione minima garantita data dalla somma dei capitali rivalutabili iniziali riferibili al premio versato o ad ogni Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale Rivalutabile, diminuita a seguito di ogni eventuale riscatto parziale e/o Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale Rivalutabile, degli importi determinati come stabilito agli Art.4 e 16.

ART. 14 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Secondo quanto stabilito dal Regolamento della Gestione separata ogni anno viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione separata.
Il tasso medio di rendimento è determinato in riferimento al periodo di osservazione di 12 mesi che inizia il 1° ottobre dell'anno precedente e termina il 30 settembre successivo.
Il tasso medio di rendimento costituisce la base di calcolo per determinare la misura di rivalutazione da attribuire ai contratti con data di rivalutazione, di scadenza, di decesso, di riscatto o del Passaggio che cade dal 1° dicembre successivo al termine del corrispondente periodo di osservazione al 30 novembre dell'anno successivo.

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

Ipotizzando una data di rivalutazione che cade il 31/12/2023, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/10/2022 fino al 30/09/2023

Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione trattenuta dalla Società pari a 1,80 punti percentuali (commissione base).

In deroga a quanto sopra indicato, a seguito di un'iniziativa commerciale a disponibilità limitata promossa dalla Società, la commissione trattenuta dalla Società dal rendimento realizzato dalla Gestione separata è ridotta a 1,20 punti percentuali (commissione ridotta) per ogni rivalutazione effettuata fino al 31 dicembre 2025 ed esclusivamente se il contratto sia stato **emesso tra il 20 luglio 2023 e il 30 ottobre 2023** e **il premio unico iniziale sia pari o superiore a € 15.000,00**.

Qualora non siano rispettate le condizioni precedenti, alla prima rivalutazione utile e alle eventuali altre successive viene applicata la commissione base, invece che la commissione ridotta.

La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito.
La misura di rivalutazione può essere inferiore a 0,00%.

In considerazione del fatto che la Gestione separata è di nuova costituzione la misura annua di rivalutazione da attribuire ai contratti con data di decesso o del Passaggio antecedente al 01 dicembre 2023 è pari a 0,25%.

ART. 15 - VALORE UNITARIO DELLE QUOTE E DATE DI VALORIZZAZIONE
Il valore complessivo netto di ciascun Fondo è suddiviso in Quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di Quote del Fondo stesso.
Ciascun Fondo può essere articolato in più Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione applicata. Tutte le Quote appartenenti alla stessa Classe di quote sono di uguale valore (valore unitario delle Quote).
Si rinvia al Regolamento di ciascun Fondo per i dettagli sulle modalità di determinazione del valore unitario delle Quote e sulle relative date di valorizzazione.
Il Capitale in Quote è collegato al valore delle Quote dei Fondi attribuite al contratto. Il controvalore delle Quote dei Fondi presenti nel contratto è dato dal prodotto tra il numero delle Quote attribuite al contratto ed il valore unitario delle quote stesse.
Per le operazioni di investimento e disinvestimento in Quote previste dal contratto sono considerati i valori unitari delle Quote relativi alla data di valorizzazione coincidente con il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana successiva a quella in cui, a seconda della circostanza che determina l'investimento e/o il disinvestimento in Quote, cade:

- il giorno di pagamento del premio;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della comunicazione di recesso;
- il giorno di ricevimento da parte della Società della richiesta di Modifica del Profilo e di Ribilanciamento;
- il giorno di ricevimento da parte della Società di tutta la documentazione necessaria, come stabilito all'Art. 7, in caso di decesso dell'Assicurato;
- la data di riscatto come definita all'Art. 16.

Il valore unitario delle quote per la determinazione del controvalore alla scadenza contrattuale è pari al valore unitario che la stessa Quota ha il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia della settimana precedente quella della data di scadenza.
Se la regolare valorizzazione è impedita da cause di forza maggiore che comportino, secondo quanto stabilito dal Regolamento di un Fondo, la sospensione del calcolo del valore unitario delle quote, i pagamenti e le operazioni che comportano l'investimento in quote o il disinvestimento di quote vengono rinviati fino a quando il valore unitario delle quote si rende nuovamente disponibile.

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

ART. 16 - RISCATTO
16.1 Riscatto totale e parziale
Il Contraente, **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto** può 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). Se la richiesta di riscatto parziale perviene dal **1° al 15 gennaio di ogni anno la data di riscatto è il primo giorno lavorativo successivo al 15 gennaio**.
Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto con effetto dalla data di riscatto.
Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Assicurato, dato dalla somma tra il Capitale Rivalutabile alla data di riscatto, calcolato come descritto all'Art. 13, e il Capitale in Quote alla data di riscatto, calcolato come descritto all'Art. 15.
Il valore di riscatto totale può risultare inferiore al premio versato al netto dei costi di cui all'Art. 8, par. 8.2.
Il valore di riscatto, totale o parziale, **è diminuito dei costi previsti all'Art. 16**, **par. 16.2**.
Il Contraente ha la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali mantenendo in vigore il contratto.
Il riscatto parziale **può essere effettuato nel rispetto dei limiti che seguono**:

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

Per ogni anno di durata del contratto sono consentiti **fino a cinque riscatti parziali**.
I riscatti parziali **non sono consentiti nei trenta giorni che precedono la data di scadenza del contratto.**
L'importo del riscatto parziale, al lordo dei costi e delle eventuali penali, viene prelevato per una parte dal Capitale in Quote, in proporzione al Capitale in Quote di ogni Fondo rispetto al Capitale Assicurato ambedue calcolati alla data di riscatto, e per la parte residua dal Capitale Rivalutabile.
L'importo da prelevare dal Capitale in Quote di ciascun Fondo comporta il disinvestimento di un numero di Quote pari al

rapporto fra detto importo ed il valore unitario delle Quote alla data di valorizzazione considerata di cui all'Art.15.
L'importo residuo da prelevare dal Capitale Rivalutabile comporta anche la **riduzione della prestazione minima garantita**, che viene diminuita di un ammontare ottenuto moltiplicando la stessa, calcolata alla data di riscatto in base a quanto previsto all'Art. 13, par.13.2, per una percentuale di riduzione calcolata come rapporto tra l'importo da prelevare dal Capitale Rivalutabile ed il Capitale Rivalutabile calcolato alla data di riscatto.
In relazione a ciascun riscatto richiesto e con riferimento al solo Capitale Rivalutabile è previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) relativamente a operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata in capo al medesimo Contraente, o a più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto).
Nella Polizza 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 riferibile al Capitale Rivalutabile 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 relativo al solo Capitale Rivalutabile viene corrisposto fino a concorrenza del Limite** nei tempi previsti all'Art. 7. **Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettuerà il pagamento in più parti di importo pari (o, nel caso dell'ultima parte, 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.

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

ESEMPIO – Costi di riscatto totale

Capitale Assicurato	€ 135.000,00
Costo fisso per il riscatto	€ 5,00
Importo del riscatto al netto dei costi	€ 135.000,00 - € 5,00 = **€ 134.995,00**

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

ART. 17 - BENEFICIARI
Il Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.
La designazione dei Beneficiari può essere fatta dal Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita in Polizza, o con successiva dichiarazione scritta comunicata alla Società o per testamento ed è revocabile o modificabile nelle stesse forme, precisando i Beneficiari ed il contratto per i quali viene effettuata la revoca o la modifica.
In caso di disposizione testamentaria la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.
La designazione dei Beneficiari non può tuttavia essere revocata o modificata nei seguenti casi:
- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (c.d. beneficio accettato);
- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno e vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.
La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

ART. 18 - DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO
Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione (Art. 1920 del Codice Civile). Pertanto le somme corrisposte al Beneficiario a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

ART. 19 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO
Il Contraente può cedere ad altri il contratto **solo previo espresso consenso della Società**, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate.
Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dalla Polizza o 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. 20 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO
Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

ART. 21 - IMPOSTE E TASSE
Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

ART. 22 - 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.

Decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso 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;

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

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

Riscatto totale o parziale

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati) nella quale sono indicati tutti i dati identificativi del Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale del Contraente o del Legale Rappresentante se il Contraente è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Contraente;
- attestazione sottoscritta dal Contraente con la quale lo stesso 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 in caso di vita dell'Assicurato

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Beneficiario;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso 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

PlusValore UnipolSai

Art 1.
Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome "PlusValore UnipolSai" (di seguito la 'Gestione separata') e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 giugno 2011, n. 38 e successive modifiche.
Il Regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle condizioni contrattuali.

Art 2.
La valuta di denominazione della Gestione separata è l'euro.

Art. 3
L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata 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, anche tramite la costituzione di un fondo utili per la gestione delle plusvalenze nette realizzate.
Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.
Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la 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 del medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo parti al 5% del portafoglio obbligazionario.
Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.
La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.
Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.
La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 nel limite del 20%.

Art. 4
Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato, in relazione all'esercizio annuale della Gestione separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.
Il tasso medio di rendimento della Gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.
Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.
Il risultato finanziario è poi diminuito dell'importo delle plusvalenze nette realizzate e aumentato della quota del fondo utili che la Società stabilisce di attribuire alla Gestione separata nel periodo di osservazione. La quota è determinata sulla base dell'impatto sul rendimento attuale e prospettico della Gestione separata, tenuto conto del complesso degli impegni assunti in relazione a tutti i contratti collegati alla Gestione separata stessa, nel miglior interesse dei Contraenti e nel rispetto degli ulteriori criteri indicati dal citato Regolamento Isvap n. 38 e successive modifiche. La quota del fondo utili è sottoposta alla valutazione del Consiglio di Amministrazione della Società che provvede all'attribuzione degli accantonamenti al rendimento annuo della Gestione separata entro i termini stabiliti dalla normativa tempo per tempo vigente.
In deroga a quanto sopra indicato sulla determinazione del tasso medio di rendimento, qualora la Società ricorra a strategie di copertura dei rischi di titoli iscritti nella Gestione separata mediante strumenti derivati disponibili su mercati regolamentati o su sistemi multilaterali di negoziazione con scadenze inferiori a quelle dei titoli oggetto di copertura, è possibile rinviare l'attribuzione degli utili o delle perdite associati alla chiusura periodica dello strumento derivato fino alla chiusura della complessiva operazione di copertura.
Ogni strategia di copertura per la quale la Società intenda avvalersi della deroga descritta è preventivamente valutata da Consiglio di Amministrazione.
La giacenza media delle attività della Gestione separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione separata.

Art. 5
Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione separata.

Art. 6
Sulla Gestione separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

Art. 7
Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Art 8.
La Gestione separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una Società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione separata stessa al presente regolamento.

Art. 9
Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.
La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

ALLEGATO C – REGOLAMENTI DEI FONDI INTERNI

REGOLAMENTO FONDO INTERNO
Valore Equilibrato UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno

La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Equilibrato UnipolSa**i (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo

Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote di uguale valore ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
Il profilo di rischio del Fondo è Medio-Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società. (O.I.C.R. collegati).

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:
Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Denominazione del Fondo	Commissione di gestione annua
Valore Equilibrato UnipolSai	1,80%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
e) le spese di pubblicazione del valore unitario delle quote del Fondo.
Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c), d) ed e) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. collegati:

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo
Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore della quota la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente

quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto dei Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione
Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.
Il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.
Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.
Il valore unitario della quota al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società e su uno dei principali quotidiani a diffusione nazionale.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo
La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.
Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo
La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento
Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.
Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

REGOLAMENTO FONDO INTERNO
Valore Dinamico UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno
La Società ha istituito in data 21 luglio 2017, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **Valore Dinamico UnipolSai** (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
Il Fondo si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3. L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione della categoria di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Categoria di contratti	Classe di quote attribuita al contratto
Contratti Unit Linked	Classe A
Contratti cosiddetti "Multiramo", caratterizzati dall'abbinamento di due o più assicurazioni di cui ai rami previsti dall'art.2. comma 1, del d.lgs. del 7 settembre 2005 n.209	Classe B

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui all'Art.3, lett. a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 7,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (7,00% del patrimonio del Fondo)**.

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere

selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:
Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Classi di quote	Commissione di gestione annua
Classe A	2,10%
Classe B	1,80%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c) e d) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del

Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 - Modifiche al Regolamento

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

REGOLAMENTO FONDO INTERNO
MegaTrend UnipolSai

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno
La Società ha istituito in data 30 settembre 2018, e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, il Fondo interno denominato **MegaTrend UnipolSa**i (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.
Il Regolamento del Fondo è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo
Il patrimonio del Fondo è suddiviso in quote ed è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.
Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.
Il Fondo si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3. L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione della categoria di contratti a cui sono riservate, come indicato nella seguente tabella:

Categoria di contratti	Classe di quote attribuita al contratto
Contratti Unit Linked	Classe A
Contratti cosiddetti "Multiramo", caratterizzati dall'abbinamento di due o più assicurazioni di cui ai rami previsti dall'art.2. comma 1, del d.lgs. del 7 settembre 2005 n.209	Classe B

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la differente commissione di gestione, di cui all'Art.3, lett. a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.
La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al Gruppo, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.
Di seguito vengono riportate le ulteriori caratteristiche del Fondo.

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo
L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.
In particolare il Fondo perseguirà l'obiettivo sopra citato, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo.
Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.
Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.
Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

2.2 Stile di gestione
Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.
In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.
Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.
Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").
Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, **il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (9,00% del patrimonio del Fondo).**

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo
In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli

investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.
Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla Direttiva UCITS IV ed eventuali successive modifiche ed integrazioni. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.
Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.
Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.
La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.
È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.
Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo
Sono a carico del Fondo le seguenti spese:
Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo
a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del Fondo e prelevata mensilmente:

Classi di quote	Commissione di gestione annua
Classe A	2,10%
Classe B	1,80%

Spese indirette
b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;
d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo;
Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lett. a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo (oltre alle spese indicate alle lett b), c) e d) del presente articolo) le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.
Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,50%	0,75%
Obbligazionario	0,75%	0,95%
Azionario	1,00%	1,50%
Azionario specializzato	1,50%	1,75%
Altre Categorie	1,75%	2,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.
Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati):

1. non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
2. la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della

commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.
Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.
Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana (giorno di valorizzazione) utilizzando i prezzi relativi al giorno precedente quello del calcolo (giorno di riferimento).
Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.
I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettificate dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.
Con riferimento a ciascuna Classe di quote, il valore unitario della quota viene calcolato settimanalmente, il terzo giorno lavorativo borsistico in Italia di ogni settimana, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, determinato secondo il disposto dell'articolo 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.
Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.
Il valore unitario della quota di ciascuna Classe di quote al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.
Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche similari.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 - **Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

ALLEGATO D – 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.

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

Assicurazione rivalutabile: Contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento di una particolare gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività della Società stessa.

Assicurazione Unit linked: Contratto di assicurazione sulla vita le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o di Fondi interni.

Assicurazione: Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di Fondi interni, OICR, Linee, Combinazioni libere.

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

Categoria: La categoria del Fondo interno, OICR, Linee, Combinazioni libere è un attributo dello stesso, volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un Fondo interno, OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Combinazioni libere: Allocazione tra i diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso Combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. Linee di investimento o Linee): Allocazione tra diversi Fondi interni, OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dalla Società.

Commissioni di gestione: Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Possono essere calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del Fondo interno, OICR, Linea, Combinazione libera o della Gestione separata per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo.

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

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

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli Investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

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

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Fondo interno: Fondo appositamente creato per contratti Unit linked o Multiramo, gestito separatamente rispetto al complesso delle altre attività della Società. Il patrimonio del Fondo interno è virtualmente suddiviso in quote.

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.

Mercati regolamentati: Mercati finanziari caratterizzati da una specifica disciplina sull'organizzazione e sul funzionamento del mercato stesso (operatività, condizioni di accesso, regole di negoziazione, ecc.) e sottoposti ad un'autorità di vigilanza.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV.

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

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

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 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).

Quota: Unità di misura di un Fondo interno, OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del Fondo interno, OICR.

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

Riduzione: Diminuzione della prestazione assicurata conseguente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, normalmente determinata tenendo conto dei premi effettivamente pagati rispetto a quelli originariamente pattuiti.

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.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es. morte) relativo alla vita dell'Assicurato, al verificarsi del quale la Società si impegna ad erogare le corrispondenti coperture assicurative previste dal contratto.

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.

SICAV: Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, simili ai fondi comuni di investimento nella modalità di raccolta e nella gestione del patrimonio finanziario, ma differenti dal punto di vista giuridico e fiscale in quanto costituiti in forma di società di investimento a capitale variabile dotate di personalità giuridica e con patrimonio rappresentato da azioni anziché da quote.

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

Strumento derivato: Strumento finanziario il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante (esempio: un'azione, un indice, una valuta o un tasso di interesse).

Tasso di rendimento minimo garantito: Rendimento finanziario minimo, annuo e composto, che la Società garantisce alle prestazioni. Può essere garantito anno per anno indipendentemente dal rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure garantito al verificarsi di determinati eventi previsti dal contratto.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV)**:** Il valore unitario della quota/azione di un Fondo interno, OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del Fondo interno, OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

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

FAC SIMILE

Segue Proposta n.

Assicurando *(se diverso dal Contraente)*

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

Luogo di nascita | Professione

Indirizzo del domicilio

CAP | Località | Provincia

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)

CAP | Località | Provincia

Codice Fiscale | Documento di riconoscimento | Numero

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

Indirizzo email | Recapito telefonico

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 *(in caso di vita dell'Assicurando)*

☐ il Contraente ☐ l'Assicurato

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

È richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza? ☐ 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

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

☐ Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale | Sesso | Data di nascita (___/___/_____)

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico | Quota beneficio %

☐ Altra Designazione del Beneficiario

FACSIMILE

Segue Proposta n.

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

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

Luogo di nascita | Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP | Località | Provincia

Indirizzo email | Recapito telefonico

Tipologia del contratto

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

Premio - Periodicità del premio

Premio versato | Periodicità | Costi di emissione trattenuti in caso di recesso

Decorrenza - Durata del contratto – Data di rivalutazione

Decorrenza | Durata (anni) | Data di rivalutazione (Capitale Rivalutabile)

31/12 di ogni anno

Profilo - Percentuale iniziale di allocazione nel Fondo interno *(la sezione è applicabile solo se il prodotto prevede la Percentuale di allocazione)*

A seconda del Profilo scelto dal Contraente indicare la percentuale di allocazione, rispettando i limiti di seguito indicati:

	☐ **Profilo EQUILIBRATO**			☐ **Profilo DINAMICO**		
	Percentuale scelta dal Contraente	**Minima**	**Massima**	**Percentuale scelta dal Contraente**	**Minima**	**Massima**
Gestione separata	_____ %	60%	70%	_____ %	40%	60%
Fondo Megatrend – CLASSE B	_____ %	0%	10%	_____ %	0%	50%
Fondo Equilibrato	_____ %	Restante percentuale				
Fondo Dinamico – CLASSE B				_____ %	Restante percentuale	
TOTALE	100%			100%		

Nel caso di adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società indicare solo la scelta del Profilo; la percentuale di allocazione iniziale sarà quella in vigore, per il Profilo scelto, alla data di emissione della Polizza.

N.B. Per ciascun Fondo l'importo netto da investire in quote non può essere inferiore a € 250,00.

Prestazione iniziale - Richiesta di adesione al Bilanciamento Gestito *(la Richiesta di adesione al Bilanciamento Gestito è applicabile solo se il prodotto lo prevede)*

Capitale rivalutabile iniziale | Importo da investire in Quote | Adesione al Bilanciamento Gestito dalla Società □ Sì □ No

Convenzione - Classe

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

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

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 della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, dei costi di emissione trattenuti in caso di recesso e delle eventuali imposte; qualora la richiesta pervenisse dopo che sia stata effettuata la conversione dell'importo da investire in Quote, il premio da rimborsare sarà diminuito / aumentato dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite col versamento del premio e / o dell'eventuale decremento / incremento del controvalore delle Quote acquisite / liquidate a seguito di Bilanciamento Gestito (se previsto), come previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

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: _____.

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

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

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

Dichiarazioni conclusive

Io sottoscritto:

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente, sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.

Il Contraente dichiara:

- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i, 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;

FACSIMILE

Segue Proposta n. _____

- **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)

_____

Firma dell'Assicurando (se diverso dal 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 dell'Assicurato, se diverso dal Contraente, e che la/e firma/e in calce alla presente proposta è/sono stata/e apposta/e in mia presenza.

Firma dell'Intermediario autorizzato

_____, __/__/_____ _____

(Luogo) *(data)*

FAC SIMILE

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.

USA_Info_Cont_01 – ed. 03.11.2020

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.

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