



## UNIPOL INVESTIMENTO CAPITAL

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

(Tariffa U50015)

SET INFORMATIVO U50015-06/2025.1 composto da:

- KID (Documento contenente le Informazioni Chiave)

D50015-06/2025.1

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

- CONDIZIONI DI CONTRATTO comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)

- Facsimile del modulo di Proposta

mod. U50015 ed. 06/2025

## Scopo

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

## Prodotto

**UNIPOL INVESTIMENTO CAPITAL (Tariffa U50015)**, ideato da Unipol Assicurazioni S.p.A. (di seguito "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 800.551.144.

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

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo.** Operazione di capitalizzazione con rivalutazione annua del capitale, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

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

**Obiettivi.** L'obiettivo è la rivalutazione periodica di ciascun capitale iniziale (pari al premio versato, iniziale o aggiuntivo, al netto dei costi) in funzione del rendimento della Gestione separata "Progetto Previdenza".

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

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

Alla scadenza del contratto è prevista una prestazione minima garantita pari alla somma dei premi versati, maggiorata dello 0,10%.

I versamenti aggiuntivi sono condizionati al preventivo accordo con la Società.

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni.  
Esempio di investimento: € 10.000

|                    |   | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|--------------------|---|--|--|---|
| <b>Scenari</b>     |   |  |  |   |
| <b>Minimo</b>      | <b>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.</b> | -                                      | -                                      | € 10.010                                |
| <b>Stress</b>      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | € 9.796                                | € 10.486                               | € 10.957                                |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno   | -2,04%                                 | 0,95%                                  | 0,92%                                   |
| <b>Sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | € 9.797                                | € 10.507                               | € 11.078                                |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno   | -2,03%                                 | 0,99%                                  | 1,03%                                   |
| <b>Moderato</b>    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | € 9.798                                | € 10.582                               | € 11.518                                |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno   | -2,02%                                 | 1,14%                                  | 1,42%                                   |
| <b>Favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | € 9.800                                | € 10.673                               | € 12.067                                |
|                    | Rendimento medio per ciascun anno   | -2,00%                                 | 1,31%                                  | 1,90%                                   |

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

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

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

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

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

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

## Quali sono i costi?

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

|  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni | In caso di disinvestimento dopo 10 anni |
|--|--|--|---|
| <b>Costi totali</b>                    | € 517                                  | € 886                                  | € 1.730                                 |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 5,2%                                   | 1,8% ogni anno                         | 1,6% ogni anno                          |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 1,4% 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 10 anni |
|--|--|
| Costi di emissione da sottrarre al premio unico: € 50,00.<br>Costi fissi da sottrarre ad ogni eventuale premio aggiuntivo: € 5,00.<br>Costi in percentuale: 1,00% di ciascun premio, unico o aggiuntivo, al netto dei costi sopra indicati.<br>Questi costi sono già inclusi nel premio.<br>Sono compresi costi di distribuzione. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 0,1%   |
| Costi di ingresso  |  |
| Costi di uscita  | N/A  |

## Costi correnti registrati ogni anno

|  |   |             |
|--|---|-------------|
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | Commissione annua della Gestione separata: 1,50 punti percentuali. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.  | <b>1,5%</b> |
| <b>Costi di transazione</b>  | Percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | <b>0,0%</b> |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>                 |   |             |
| <b>Commissioni di performance</b>  | La commissione di performance è pari al 20% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento della Gestione separata ed il 3,0%. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.                                     | <b>0,0%</b> |

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

- i costi in percentuale decrescono all'aumentare del Cumulo Premi Attivi (vedi Condizioni di Contratto): €25.000 ≤ CPA < €50.000 -> 1,00%; €50.000 ≤ CPA < €250.000 -> 0,80%; CPA ≥ €250.000 -> 0,70%.

- la commissione annua decresce all'aumentare del Cumulo Premi Attivi: CPA < €250.000 -> 1,50p.p.; CPA ≥ €250.000 -> 1,40p.p..

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni**

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

Il periodo di detenzione raccomandato esprime un'indicazione sul periodo di tempo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. Il periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto.

L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto e sulla protezione dalla performance futura del mercato offerta dalla prestazione minima garantita alla scadenza; in caso di uscita anticipata, non è prevista la garanzia di una prestazione minima.

Entro 30 giorni dalla conclusione del contratto, il Contraente può recedere dal contratto ed ha diritto al rimborso del premio eventualmente corrisposto, al netto dei costi di emissione pari a € 50,00.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato. Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato. Dopo che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto è possibile esercitare anche il diritto di riscatto parziale. Il valore di riscatto totale o parziale è diminuito di una penale il cui valore è calcolato applicando le aliquote di seguito riportate a ciascun premio versato. Le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso di premio unico iniziale, o dalla data di decorrenza dell'appendice di versamento in caso di eventuale premio aggiuntivo. Le aliquote sono pari a 2,00% se trascorso interamente un anno, 1,50% se trascorsi interamente due anni, 1,00% se trascorsi interamente tre anni, 0,50% se trascorsi interamente quattro anni, 0,00% oltre. L'importo viene ulteriormente diminuito di un costo fisso pari a € 5,00. In caso di riscatto parziale le penalità sono applicate solo qualora la somma dei riscatti parziali superi il 10,00% del premio versato.

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

In caso di riscatto parziale il Capitale Rivalutato e la prestazione minima garantita vengono riproporzionati.

## Come presentare reclami?

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

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

## Altre informazioni pertinenti

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

# Operazione di capitalizzazione, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

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



Prodotto: UNIPOL INVESTIMENTO CAPITAL (Tariffa U50015)  
Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo V)

Il presente DIP è stato realizzato in data 26/06/2025 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

## Scopo

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

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

## Società

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

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

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID riguardo alle caratteristiche delle garanzie offerte dal prodotto. La prestazione minima garantita (Art. 11 par. 11.3 delle Condizioni di Contratto) è riconosciuta alla scadenza del contratto.



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

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID riguardo alle prestazioni e alle opzioni offerte dal prodotto. Il Regolamento della Gestione separata è disponibile sul sito [www.unipol.it](http://www.unipol.it)



### Che cosa NON è assicurato?

L'operazione di capitalizzazione non prevede le prestazioni:

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



### Ci sono limiti di copertura?

Non sono presenti limiti.



### Quanto e come devo pagare?

Ogni premio (unico iniziale o aggiuntivo) è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione.

Il Contraente può versare premi unici aggiuntivi nei primi 5 anni di durata del contratto, previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.

L'importo del premio unico iniziale anticipato non può essere inferiore a € 25.000,00 né superiore a € 500.000,00.

L'importo di ogni premio unico aggiuntivo non può essere inferiore a € 5.000,00 né superiore a € 500.000,00.

### Premio

Nell'ambito di iniziative commerciali promosse dalla Società, per i contratti emessi in tale periodo potrà essere esclusa la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in un limitato arco temporale della durata contrattuale.

Ogni versamento di premio deve essere intestato o girato alla Società o all'Intermediario incaricato, in tale sua qualità, con una delle seguenti modalità: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile; bonifico SCT su c/c bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale o, se previsti, sistemi di pagamento elettronico. Per premi superiori a € 500.000,00 il pagamento è dovuto tramite bonifico SCT sul c/c indicato dalla

Società. L'Intermediario incaricato non può ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è adatto a Contraenti che si prefiggono di realizzare i propri obiettivi di investimento attraverso versamenti di premi unici e aggiuntivi e di ottenere a scadenza un Capitale Rivalutato con la sicurezza di una prestazione minima garantita.



### Quali sono i costi?

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

#### COSTI APPLICATI AL RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

Ogni capitale iniziale riferibile all'importo di ciascun premio versato è rivalutato in funzione del tasso di rendimento attribuito. Il tasso di rendimento attribuito è pari al tasso medio di rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata, al netto della commissione trattenuta dalla Società. La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito. Il meccanismo di rivalutazione descritto può comportare un aumento o una diminuzione del Capitale Rivalutato.

#### ESEMPIO di rivalutazione con misura annua di rivalutazione negativa

| Importo pagato   | € 25.000,00                          |
|--|--------------------------------------|
| Capitale iniziale  | € 24.700,50                          |
| Commissione trattenuta dalla Società   | 1,50 punti percentuali               |
| Tasso medio di rendimento della Gestione separata                                | 1,00%                                |
| Rendimento attribuito = Misura di rivalutazione = $1,00\% - 1,50/100 =$          | - 0,50%                              |
| <b>Capitale rivalutabile dopo la rivalutazione = € 24.700,50 x (1 - 0,50%) =</b> | € 24.700,50 - € 123,50 = € 24.577,00 |

#### TABELLA SUI COSTI PER RISCATTO

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

#### COSTI DI INTERMEDIAZIONE

Quota-parte percepita in media dagli intermediari con riferimento ai costi del contratto posti a carico del Contraente: 27,30%.

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

IVASS o  
CONSOB

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

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

#### Mediazione

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

#### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società.

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

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

### QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto

**Trattamento fiscale dei premi** - I premi versati sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.  
**Trattamento fiscale delle somme corrisposte** - Le somme corrisposte sono soggette ad imposta sostitutiva sul rendimento finanziario realizzato, ad eccezione di quelle percepite nell'esercizio di attività commerciali.  
**Imposta di bollo** - Il contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari.

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

## Informativa sulla sostenibilità

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

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

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

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

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



## UNIPOL INVESTIMENTO CAPITAL

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

(Tariffa U50015)

### CONDIZIONI DI CONTRATTO comprensive di Glossario

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

Data ultimo aggiornamento: 26/06/2025

## Presentazione

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

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

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

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

**Unipol 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.unipol.it](http://www.unipol.it)

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

# INDICE

|   |           |
|---|-----------|
| <b>GLOSSARIO</b> .....  | <b>4</b>  |
| <b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b> .....   | <b>6</b>  |
| ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO .....  | 6         |
| ART. 2 - PRESTAZIONI .....  | 6         |
| <b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b> .....  | <b>6</b>  |
| ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE .....   | 6         |
| ART. 4 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ .....  | 6         |
| <b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b> .....   | <b>6</b>  |
| ART. 5 - PREMIO .....   | 6         |
| <b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b> .....   | <b>7</b>  |
| ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO .....  | 7         |
| ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO .....  | 8         |
| ART. 8 - DURATA DEL CONTRATTO .....   | 8         |
| <b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b> .....   | <b>8</b>  |
| ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO .....   | 8         |
| <b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b> .....  | <b>8</b>  |
| ART. 10 - RISCATTO .....  | 8         |
| <b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b> .....                                       | <b>10</b> |
| ART. 11 - CAPITALE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTATO .....                                   | 10        |
| ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE .....   | 11        |
| <b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI</b> .....   | <b>11</b> |
| ART. 13 - BENEFICIARI .....   | 12        |
| ART. 14 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....   | 12        |
| ART. 15 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO .....  | 12        |
| ART. 16 - IMPOSTE E TASSE .....   | 12        |
| ART. 17 - FORO COMPETENTE .....   | 12        |
| <b>ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> ..... | <b>13</b> |
| <b>ALLEGATO B – REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA</b> .....   | <b>14</b> |
| Progetto Previdenza .....   | 14        |

**GLOSSARIO**

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

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

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

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

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

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

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

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

**Contratto (di capitalizzazione):** Contratto con il quale la Società, decorso un termine non inferiore a cinque anni e senza alcuna condizione legata al verificarsi di eventi attinenti alla vita umana, si impegna a pagare un capitale a fronte del pagamento del premio.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

### ART. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto è un'operazione di capitalizzazione, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi (tariffa U50015). Le prestazioni sono descritte all'Art. 2.

### ART. 2 - PRESTAZIONI

Alla scadenza contrattuale la Società paga al Contraente, in mancanza di Beneficiari designati, il Capitale Rivalutato calcolato secondo quanto previsto all'Art. 11.

Alla scadenza contrattuale il Capitale Rivalutato, in base all'Art. 11, par. 11.3, non può essere comunque inferiore alla somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati a seguito dei riscatti parziali intervenuti in base all'Art. 11, par. 11.4, maggiorata dello 0,10%.

## CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

### ART. 3 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Le dichiarazioni rese dal Contraente **devono essere veritiere, esatte e complete.**

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

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

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

### ART. 4 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

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

La documentazione deve essere fornita alla Società, tramite **l'Intermediario incaricato** oppure inviata **mediante raccomandata direttamente alla Società, specificando gli elementi identificativi del contratto.** Qualora l'esame della documentazione evidenziasse situazioni particolari o dubbie che non consentono la verifica dell'obbligo di pagamento, l'individuazione degli aventi diritto o l'adempimento di obblighi fiscali o normativi, la Società richiede tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento la relativa somma è messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni, fermo quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite.

Il termine di 30 giorni decorre dalla data in cui è sorto l'obbligo di pagamento, 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 documentazione completa.

A partire dalla scadenza del termine dei 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento del rimborso dovuto in caso di recesso - 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., del Codice Civile.

## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### ART. 5 - PREMIO

#### 5.1 - Premio e modalità di pagamento

Il Contraente deve pagare un premio unico iniziale anticipato.

Il Contraente può effettuare il versamento di premi aggiuntivi nei primi cinque anni di durata del contratto **previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.**

Se il contratto è emesso tra il 02 gennaio 2025 e il 31 marzo 2026 è in ogni caso esclusa la possibilità di effettuare il versamento di premi aggiuntivi fino al 31 dicembre 2027.

L'importo del premio aggiuntivo **non può essere inferiore a € 5.000,00.**

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il pagamento **deve essere intestato o girato alla Società oppure all'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 iniziale **sono consentiti venti giorni** dalla data di decorrenza del contratto.

Per il pagamento degli eventuali premi aggiuntivi **sono consentiti cinque giorni** dalla data di decorrenza della relativa appendice.

Ai fini della rivalutazione del capitale di cui all'Art. 11, par. 11.2 viene definita una data di accredito del premio che sarà:

- per il premio unico iniziale pari alla data di decorrenza del contratto, se il premio è incassato entro i cinque giorni successivi alla data di decorrenza del contratto, o pari alla data del versamento, se il premio è incassato dopo cinque giorni dalla data di decorrenza del contratto;
- per i premi aggiuntivi pari alla data di decorrenza della relativa appendice.

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

## 5.2 - Costi sul premio

I costi applicati al premio, unico iniziale e aggiuntivo, posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- **costi di emissione** del contratto, da sottrarre al premio unico iniziale: € 50,00;
- **costi fissi**, da sottrarre ad ogni premio aggiuntivo versato: € 5,00;
- **costi in percentuale** su ogni premio versato, al netto dei costi di emissione o dei costi fissi sopra indicati. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo Premi Attivi raggiunto con il premio versato secondo la seguente tabella:

| Cumulo Premi Attivi   | Aliquota |
|---|----------|
| Uguale o superiore a € 25.000,00 ma inferiore a € 50.000,00   | 1,00%    |
| Uguale o superiore a € 50.000,00, ma inferiore a € 250.000,00 | 0,80%    |
| Uguale o superiore a € 250.000,00                             | 0,70%    |

Il Cumulo Premi Attivi è inizialmente uguale al primo premio versato. Ad ogni versamento successivo si incrementa del premio versato e ad ogni riscatto parziale si riduce della Percentuale di riduzione indicata all'Art. 11, par. 11.4.

### ESEMPIO - Costi sul premio

|   | Premio unico iniziale          | Premio aggiuntivo              |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Premio versato                            | € 25.000,00                    | € 25.000,00                    |
| Cumulo Premi Attivi                       | € 25.000,00                    | € 50.000,00                    |
| Aliquota percentuale                      | 1,00%                          | 0,80%                          |
| Costi di emissione/fissi                  | € 50,00                        | € 5,00                         |
| Premio versato – Costi di emissione/fissi | € 24.950,00                    | € 24.995,00                    |
| Costi in percentuale                      | € 24.950,00 x 1,00% = € 249,50 | € 24.995,00 x 0,80% = € 199,96 |
| <b>Costi totali</b>                       | <b>€ 299,50</b>                | <b>€ 204,96</b>                |

## QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### ART. 6 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

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

#### ART. 7 - ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza indicata nel Certificato di capitalizzazione, **a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il premio**. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, il contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o del giorno, se successivo, di conclusione del contratto.

#### ART. 8 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra le ore 24 della data di decorrenza e le ore 24 della data di scadenza riportate nel Certificato di capitalizzazione.

### COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

#### ART. 9 - DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso** dandone comunicazione per iscritto **tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A. R. inviata direttamente alla Società**.

Il recesso libera entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso l'Intermediario incaricato o del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio pagato diminuito dei costi di emissione del contratto indicati all'Art. 5, par. 5.2.

### SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

#### ART. 10 - RISCATTO

##### 10.1 - Riscatto totale e parziale

Il Contraente può chiedere il riscatto totale se è **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato**. Il riscatto totale deve essere richiesto **per iscritto, tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A. R. inviata alla Società**.

La data di riscatto è la data di ricevimento da parte della Società della richiesta completa della documentazione necessaria (data di riscatto).

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

Il valore di riscatto totale è pari al Capitale Rivalutato alla data di riscatto, come descritto all'Art. 11, par. 11.2. Il valore di riscatto, totale o parziale, è **diminuito dei costi previsti all'Art. 10, par. 10.2**.

Il Contraente ha la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali, a condizione che sia **trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e con le medesime modalità indicate per il riscatto totale**, mantenendo in vigore il contratto. Il riscatto parziale comporta il riproporzionamento del Capitale Rivalutato e della prestazione minima garantita secondo quanto stabilito all'Art. 11, par. 11.4.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare. Il riscatto parziale **può essere effettuato nel rispetto dei limiti che seguono**:

- l'importo massimo di riscatto parziale è pari alla somma dei capitali rivalutati pro-rata temporis fino alla data di riscatto, calcolati in base a quanto previsto all'Art.11, par.11.2, riferibili al premio unico iniziale versato e a ciascun premio aggiuntivo versato per il quale sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dell'appendice;
- l'importo minimo di ogni riscatto parziale **non può essere inferiore a € 5.000,00**;
- il riscatto parziale è consentito a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo **non sia inferiore a € 25.000,00**.

Per ogni anno di durata del contratto **sono consentiti due riscatti parziali**.

E' previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) per le operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata sottoscritti dal medesimo Contraente, o da più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto).

Nel Certificato di capitalizzazione è riportato l'importo del Limite vigente all'emissione del presente contratto. L'importo può 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 alla chiusura dell'ultimo periodo di osservazione è rilevabile dal Prospetto della composizione della Gestione separata stessa, pubblicato annualmente anche sul sito internet della Società.

**Qualora il Limite sia superato**, anche per effetto della somma tra il valore di riscatto richiesto e gli importi relativi a Operazioni di riscatto effettuate nell'arco dei 30 giorni che precedono la data di liquidazione del valore di riscatto del presente contratto, il valore di riscatto viene corrisposto **fino a concorrenza del Limite** nei tempi previsti all'Art 4. **Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettua il pagamento in più parti, ciascuna di importo pari (o, nel caso dell'ultima parte, inferiore) al Limite, ad intervalli di 30 giorni.**

La Società può 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.

## 10.2 - Costi di riscatto

Il valore di riscatto parziale o totale è diminuito di una **penale** il cui ammontare è pari alla somma degli importi ottenuti applicando ai singoli premi versati fino alla concorrenza del "Premio relativo al riscatto" le aliquote riportate nella tabella sottostante, individuate alla data di riscatto, per ciascun versamento, in base agli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza:

- del contratto nel caso del premio unico iniziale;
- dell'appendice nel caso di eventuali premi aggiuntivi.

| Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice del premio aggiuntivo | Aliquota |
|--|----------|
| 1  | 2,00%    |
| 2  | 1,50%    |
| 3  | 1,00%    |
| 4  | 0,50%    |
| pari o superiori a 5   | 0,00%    |

Il "Premio relativo al riscatto" è ottenuto moltiplicando il Cumulo Premi Attivi, quale risulta alla data di riscatto (prima dell'applicazione della percentuale di riduzione riferita al riscatto parziale richiesto), per la Percentuale di riduzione descritta all'Art. 11, par. 11.4. In caso di riscatto totale il "Premio relativo al riscatto" coincide con il Cumulo Premi Attivi.

Al fine del calcolo della penale, le aliquote sono applicate considerando prioritariamente i versamenti più vecchi fino a concorrenza del "Premio relativo al riscatto". Nel calcolo non sono presi in considerazione i versamenti, o la parte di essi di cui si sia tenuto già conto in eventuali precedenti riscatti parziali.

Le penali sul riscatto parziale non si applicano fino al raggiungimento di un limite corrispondente ad una somma dei riscatti pari al 10% del premio iniziale versato. Superato il limite:

- unicamente sul riscatto parziale richiesto che dà origine ad una somma di riscatti eccedente il suddetto 10%, la penale viene determinata applicando l'aliquota (individuata in base agli anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto) al "Premio relativo al riscatto" moltiplicato per il rapporto tra:
  - la parte della somma dei riscatti che eccede il 10% del premio unico iniziale;
  - l'importo di riscatto parziale richiesto;
- su ogni riscatto parziale successivo, la penale viene determinata applicando le aliquote ai premi versati fino alla concorrenza del "Premio relativo al riscatto" secondo le modalità sopra indicate.

Ogni operazione di riscatto parziale o totale prevede, oltre alla penale, un ulteriore **costo fisso pari a € 5,00**.

### ESEMPIO - Costi di riscatto totale

|   | Premio unico iniziale | Premio aggiuntivo |
|---|-----------------------|-------------------|
| Premio versato  | € 25.000,00           | € 25.000,00       |
| Anni interamente trascorsi dalla data di decorrenza del contratto/appendice del premio aggiuntivo | 4                     | 1                 |
| Aliquota penale di riscatto   | 0,50%                 | 2,00%             |

|   | Premio unico iniziale          | Premio aggiuntivo              |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Ammontare penale di riscatto  | € 25.000,00 x 0,50% = € 125,00 | € 25.000,00 x 2,00% = € 500,00 |
| Costo fisso per il riscatto € 5,00  |                                |                                |
| Capitale Rivalutato alla data di riscatto € 53.000,00   |                                |                                |
| <b>Importo totale riscattato al netto dei costi € 53.000,00 - € 625,00 - € 5,00 = € 52.370,00</b> |                                |                                |

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

#### ART. 11 - CAPITALE INIZIALE - RIVALUTAZIONE - CAPITALE RIVALUTATO

##### 11.1 - Capitale iniziale

L'ammontare del capitale iniziale alla data di decorrenza del contratto è pari all'importo del premio unico iniziale versato **al netto dei costi di cui all'Art. 5, par. 5.2.**

Da ogni singolo premio aggiuntivo, versato successivamente, deriva un ulteriore capitale iniziale pari all'importo del premio versato **al netto dei costi di cui all' Art. 5, par. 5.2.**

##### ESEMPIO - Capitale iniziale

|                          | Premio unico iniziale | Premio aggiuntivo  |
|--------------------------|-----------------------|--------------------|
| Premio versato           | € 25.000,00           | € 25.000,00        |
| Costi totale             | € 299,50              | € 204,96           |
| <b>Capitale iniziale</b> | <b>€ 24.700,50</b>    | <b>€ 24.795,04</b> |

##### 11.2 Rivalutazione del capitale

Il contratto è collegato al rendimento della Gestione separata "Progetto Previdenza", disciplinata dal Regolamento in allegato.

Ogni capitale iniziale viene rivalutato, in funzione del rendimento della Gestione separata, a partire dalla data di accredito attribuita al premio unico iniziale o aggiuntivo versato, determinata con i criteri di cui all'Art. 5.

La data di rivalutazione annuale è fissata il 31 dicembre di ogni anno.

Alla prima data di rivalutazione annuale, il Capitale Rivalutato si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- il capitale iniziale riferibile al premio unico iniziale
- il capitale iniziale riferibile a ciascun premio aggiuntivo versato nel corso dell'anno o della frazione di anno trascorsi dalla data di decorrenza

ciascuno aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di rivalutazione (positiva oppure negativa) di cui all'Art. 12, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.

Ad ogni data di rivalutazione annuale successiva, nonché alla data di scadenza contrattuale oppure alla data di riscatto totale, il Capitale Rivalutato si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- ciascun capitale rivalutato quale risulta alla precedente data di rivalutazione annuale (riproporzionato a seguito di riscatti parziali, eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno o della frazione di anno, trascorsi da tale ultima data di rivalutazione, come previsto dall'Art. 11, par. 11.4);
- il capitale iniziale riferibile a ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nel corso dell'ultimo anno o della frazione di anno, trascorsi dall'ultima data di rivalutazione annuale (riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati dopo il versamento);

ciascuno aumentato oppure diminuito di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di rivalutazione (positiva o negativa) di cui all'Art. 12, in pro rata temporis qualora il periodo da considerare per la rivalutazione sia inferiore ad un anno.

La rivalutazione è effettuata con il metodo della capitalizzazione composta.

##### 11.3 Capitale Rivalutato alla scadenza contrattuale

Al raggiungimento della scadenza contrattuale il Capitale Rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

- ✓ il Capitale Rivalutato determinato con il metodo descritto all'Art. 11, par. 11.2 alla data di scadenza;
- ✓ la prestazione minima garantita pari alla somma dei premi versati, eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati secondo quanto previsto dall'Art.11, par. 11.4, maggiorata dello 0,10%.

#### 11.4 Riproporzionamento dei premi, dei capitali iniziali e dei capitali rivalutati

Il riproporzionamento dei premi versati, dei capitali iniziali e dei capitali rivalutati a seguito di ogni operazione di riscatto parziale, si effettua come segue:

- si determina la Percentuale di riduzione dei capitali e dei premi da riproporzionare. La Percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale al lordo dei costi e delle eventuali penali e il Capitale Rivalutato alla data di riscatto parziale, calcolato in base a quanto previsto all'Art. 11, par. 11.2;
- **si sottrae** a ciascun capitale e a ciascun premio l'importo ottenuto applicando a detti importi la Percentuale di riduzione sopra determinata. In tal modo si ottiene il riproporzionamento dei capitali (iniziali e rivalutati) e dei premi, nonché della prestazione minima garantita.

#### ART. 12 - CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Secondo i criteri indicati nel Regolamento della Gestione separata, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, calcolato in riferimento al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. La misura di rivalutazione da attribuire al contratto è calcolata in funzione del tasso medio di rendimento determinato al termine del periodo di osservazione che cade nel terzo mese che precede la data di rivalutazione. La data di rivalutazione coincide con il 31 dicembre di ogni anno, la data di riscatto, o la data di scadenza.

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

Ipotizzando una data di rivalutazione che cade il 31 dicembre 2024, il tasso medio di rendimento della Gestione separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/10/2023 fino al 30/09/2024.

#### Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito al contratto è pari al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione trattenuta dalla Società.

La **commissione** trattenuta dalla Società varia in funzione dell'importo del Cumulo Premi Attivi, quale risulta alla data di rivalutazione, come sopra definita, secondo la seguente tabella:

| Cumulo Premi Attivi             | Commissione (punti percentuali) |
|---------------------------------|---------------------------------|
| Inferiore a € 250.000,00        | 1,50                            |
| Pari o superiore a € 250.000,00 | 1,40                            |

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 0,85 punti percentuali (commissione ridotta), indipendentemente dall'importo del Cumulo Premi Attivi, per ogni rivalutazione effettuata fino al 31 dicembre 2027 ed esclusivamente se:

- a) il contratto sia stato **emesso tra il 02 gennaio 2025 e il 31 marzo 2026 e il premio unico iniziale sia pari o superiore a € 25.000,00;**
- b) il Contraente **non eserciti un riscatto totale o parziale su altre polizze dei rami Vita in corso con la Società, con data di richiesta di riscatto che cade nel periodo dal 01 dicembre 2024 fino ai 60 giorni successivi alla data di emissione del presente contratto.**

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

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione considerato risulti superiore al 3,00%, la commissione trattenuta dalla Società viene incrementata di una misura in punti percentuali - **commissione di performance** - pari al 20,00% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 3,00%.

La misura annua di rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito al contratto.

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

#### ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

**ART. 13 - BENEFICIARI**

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

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

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

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

- ✓ dopo che il Contraente ed il Beneficiario hanno 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 ha comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

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

**ART. 14 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto **solo dopo l'espresso consenso della Società**, così come può darlo in pegno o vincolare le somme assicurate. Tali atti sono efficaci nei confronti della Società se risultano **dal Certificato di capitalizzazione o da appendice contrattuale e se sono firmati dalle parti interessate**.

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

**ART. 15 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

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

**ART. 16 - IMPOSTE E TASSE**

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

**ART. 17 - FORO COMPETENTE**

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

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

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

**Riscatto totale o parziale**

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

**Scadenza del contratto**

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

**Progetto Previdenza**  
 DENOMINATA IN EURO

**1 Progetto Previdenza**

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

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

**2 Politica di investimento**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione separata.

Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di 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%.

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

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti

finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel limite del 20%.

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

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

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

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

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

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

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

### **4 Modifiche al Regolamento**

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

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 20 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

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

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

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 \_\_\_\_\_

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

**Beneficiari**

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

**Beneficiario alla scadenza** il Contraente Designazione nominativa del BeneficiarioÈ richiesta l'esclusione dell'invio al/i Beneficiario/i di comunicazioni prima della scadenza?  sì  no

Cognome e Nome / Ragione Sociale \_\_\_\_\_

Sesso \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_

Codice Fiscale / P. IVA \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_

Località \_\_\_\_\_

Provincia \_\_\_\_\_

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

Recapito telefonico \_\_\_\_\_

Quota beneficio \_\_\_\_\_

%

 Altra Designazione del Beneficiario**Tipologia del contratto***I successivi importi si intendono espressi in Euro.***Premio**

Premio versato \_\_\_\_\_

Costi di emissione del contratto

€ 50,00

**Data di decorrenza, durata e data di rivalutazione**

Data di decorrenza \_\_\_\_\_

Durata (anni) \_\_\_\_\_

Data di rivalutazione annuale \*

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

**Revoca della Proposta e diritto di recesso**

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso.

Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato per iscritto tramite l'Intermediario incaricato o con lettera raccomandata A.R. da inviare a Unipol Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna, contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto delle spese di emissione del contratto.

**Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto**

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

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

Periodicità del Premio: \_\_\_\_\_.

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

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

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

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

### Dichiarazioni conclusive

#### Il sottoscritto dichiara:

- ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni del Cliente, sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuto, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri;
- di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri soggetti interessati indicati nel contratto;
- di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i, in caso di designazione generica;
- di essere consapevole che l'eventuale modifica o revoca del/i beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso l'Intermediario incaricato, o effettuata per testamento;
- di aver ricevuto dal distributore, prima della sottoscrizione della presente Proposta, il Modulo unico precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
  - la Raccomandazione personalizzata n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_;
  - il Set Informativo \_\_\_\_\_;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione, in caso di operazione di trasformazione.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

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

Firma dell'Intermediario autorizzato

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

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

*pagina intenzionalmente in bianco*

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

**Chi tratterà i dati personali?**

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

**Quali dati personali tratteremo?**

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

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

Oltre i Dati da Lei direttamente forniti, potranno essere trattati anche Dati raccolti presso fonti terze.

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

**Perché tratteremo i Dati?**

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

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

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

**Come tratteremo i Suoi Dati?**

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

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

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

Compagnia e i diritti e le libertà fondamentali degli interessati.

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

#### A chi comunicheremo i Dati?

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

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

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

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

#### Per quanto tempo tratteremo i Dati?

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

#### I Suoi diritti

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666  
Capitale sociale i.v. Euro 3,365,292,408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
unipol.com - unipol.it