



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

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

### IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE:

1. Scheda Sintetica
2. Nota informativa
3. Condizioni di Assicurazione (comprehensive del Regolamento della Gestione separata)
4. Glossario
5. Modulo di Proposta di Polizza

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

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.**

**Mod. U30020/B – Ed. 22/10/2018**

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

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

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica è volta a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto e deve essere letta congiuntamente alla Nota informativa.

Data ultimo aggiornamento: 22/10/2018

**1. INFORMAZIONI GENERALI****1.a) Società di Assicurazione**

UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A. (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

**1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società**

Le informazioni si riferiscono all'ultimo bilancio approvato relativo all'esercizio 2017:

- patrimonio netto: € 5.752.829.291,00
- capitale sociale: € 2.031.456.338,00
- totale delle riserve patrimoniali: € 3.223.466.266,00

L'indice di solvibilità al 31 dicembre 2017, determinato ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II), entrata in vigore dal 1° gennaio 2016 è pari a 2,63 volte il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR). I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati sulla base del Modello Interno Parziale, al cui utilizzo la Società è stata autorizzata dall'IVASS, a decorrere dal 31 dicembre 2016.

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito internet: <https://www.unipolsai.it/aggiornamento-fascicoli-informativi>

**1.c) Denominazione del contratto**

**UnipolSai Investimento Garantito EXTRA – ottobre 2018**

**1.d) Tipologia del contratto**

Assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico

Le prestazioni assicurate dal presente contratto sono contrattualmente garantite dalla Società e si adeguano annualmente in base al rendimento di una Gestione separata di attivi.

**1.e) Durata**

La durata del contratto può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni, rispettando comunque il vincolo di una età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 99 anni.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

**1.f) Pagamento dei premi**

Il presente contratto prevede il versamento di un premio unico di importo non inferiore a € 5.000,00.

## 2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto risponde alle seguenti esigenze:

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

**La disponibilità dell'assicurazione è limitata: esaurito il plafond dedicato al prodotto non potranno essere sottoscritti ulteriori contratti.**

Una parte del premio versato viene utilizzata dalla Società per far fronte ai costi gravanti sul contratto e pertanto tale parte non concorre alla formazione del capitale assicurato.

Si rinvia al Progetto esemplificativo dello sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto contenuto nella sezione E della Nota informativa per la comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili.

La Società è tenuta a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

## 3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

### PRESTAZIONI IN CASO DI VITA

**Capitale:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

### PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO

**Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

°°°\_°°°

La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,00%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

Le partecipazioni agli utili eccedenti il tasso di rendimento annuo minimo garantito, una volta comunicate al Contraente non risultano definitivamente acquisite sul contratto.

In caso di riscatto del contratto il relativo valore può essere inferiore al premio versato.

Maggiori informazioni sono fornite in Nota informativa alla sezione B. In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di adeguamento e di rivalutazione delle prestazioni sono regolate dagli Artt. 1 e 10 delle Condizioni di Assicurazione.

## 4. COSTI

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota informativa alla sezione C. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto viene di seguito riportato l'indicatore sintetico "Costo percentuale medio annuo" (CPMA) che indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione non gravata da costi. Il predetto indicatore ha una valenza orientativa in quanto calcolato su parametri prefissati.

Il CPMA in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Gestione separata “Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive”  
Tariffa U30020**

**Ipotesi adottate**

Premio Unico Euro 15.000,00 Et  qualunque  
Tasso di rendimento degli attivi 2,00% Sesso qualunque

| Anno | Durata 10 anni<br>CPMA |
|------|------------------------|
| 5    | 1,95%                  |
| 10   | 1,62%                  |
|      | =                      |
|      | =                      |

| Anno | Durata 15 anni<br>CPMA |
|------|------------------------|
| 5    | 1,95%                  |
| 10   | 1,63%                  |
| 15   | 1,51%                  |
|      | =                      |

| Anno | Durata 20 anni<br>CPMA |
|------|------------------------|
| 5    | 1,95%                  |
| 10   | 1,63%                  |
| 15   | 1,52%                  |
| 20   | 1,46%                  |

**5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA**

In questa sezione   rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata “Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive”, indicata nel seguito con la sigla “VITATTIVA 90”, negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato   confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e con l’indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

| Anno | Rendimento<br>realizzato dalla<br>Gestione separata | Rendimento minimo<br>riconosciuto ai<br>contratti | Rendimento medio dei<br>titoli di Stato | Inflazione |
|------|---|---|---|------------|
| 2013 | 3,58%   | 2,11%   | 3,35%                                   | 1,17%      |
| 2014 | 3,12%   | 1,78%   | 2,08%                                   | 0,21%      |
| 2015 | 3,03%   | 1,72%   | 1,19%                                   | -0,17%     |
| 2016 | 3,04%   | 1,73%   | 0,91%                                   | -0,09%     |
| 2017 | 3,39%   | 1,97%   | 1,28%                                   | 1,15%      |

**Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

**6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO**

Il Contraente ha la facolt  di revocare la proposta o di recedere dal contratto.

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

Per le relative modalit  leggere la sezione D della Nota informativa.

---

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.   responsabile della veridicit  dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda Sintetica.

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

**Direttore Generale**

Matteo Laterza



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

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

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

Data ultimo aggiornamento: 22/10/2018

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

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

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

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

specificando gli elementi identificativi del contratto.

**B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE****2. Prestazioni assicurative e garanzie offerte**

Per questo contratto la durata può variare da un minimo di 10 anni ad un massimo di 20 anni, rispettando comunque il vincolo di una età assicurativa massima dell'Assicurato a scadenza di 99 anni.

**PRESTAZIONI IN CASO DI VITA**

**Capitale:** in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

**PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**

**Capitale:** in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento del Capitale Rivalutato ai Beneficiari designati dal Contraente.

\*\*\*\_\*\*

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

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione del premio versato, al netto dei costi.

La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,00%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

**3. Premi**

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato e non sono ammessi versamenti aggiuntivi.

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

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

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

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

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il premio deve essere corrisposto tramite bonifico SCT su conto corrente intestato alla Società.

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

#### **4. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili**

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, compresa la scadenza, nonché alla data di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale, il capitale riferibile al premio unico, è adeguato in funzione del tasso di rendimento attribuito dato dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata VITATTIVA 90, che può avere valore positivo o negativo, al netto della commissione trattenuta dalla Società e dell'eventuale commissione di performance.

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

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

Resta fermo che la prestazione assicurata non può risultare inferiore al capitale assicurato iniziale riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione, relativo alla Clausola di adeguamento, e al Regolamento della Gestione separata che forma parte integrante delle Condizioni stesse.

Si rinvia alla Sezione E della presente Nota informativa contenente il Progetto esemplificativo di sviluppo dei premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto.

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

### **C. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE**

#### **5. Costi**

##### **5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente**

###### **5.1.1 Costi gravanti sul premio**

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

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

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

### 5.1.2 Costi per riscatto

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

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

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

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

### 5.2. Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La Società trattiene dal tasso medio di rendimento conseguito dalla Gestione separata VITATTIVA 90, che può avere valore positivo o negativo, una commissione pari a 1,30 punti percentuali. Nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo di osservazione considerato risultasse superiore al 3,0%, la commissione trattenuta dalla Società viene incrementata di una misura - commissione di performance - pari al 30% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 3,0%.

\*\*\*\_\*\*

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dagli intermediari, con riferimento ai costi di cui ai precedenti punti.

| Quota parte percepita in media dagli intermediari |                |
|---|----------------|
|   | Tariffa U30020 |
| Punto 5.1.1                                       | 42,84%         |
| Punto 5.1.2                                       | 0,00%          |
| Punto 5.2.  | 25,19%         |

### 6. Sconti

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

Inoltre può essere applicata dall'Intermediario un'agevolazione finanziaria che riduce il costo in percentuale di cui al precedente punto 5.1.1 secondo parametri predefiniti dalla Società.

### 7. Regime fiscale

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

#### Tattamento fiscale dei premi

Il premio versato non è soggetto ad alcuna imposta.

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

I premi versati a fronte di assicurazioni sulla vita a sola componente finanziaria non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

#### Tassazione delle somme corrisposte

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

Negli altri casi, se le somme sono corrisposte in forma di capitale, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra l'ammontare percepito e la somma dei relativi premi pagati.

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

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

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

## D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 8. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli Artt. 4 e 6 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

### 9. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. È inoltre possibile esercitare il diritto di riscatto parziale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, purché il Premio Attivo residuo non sia inferiore a € 5.000,00. Si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto parziale e totale e al precedente punto 5.1.2 per i relativi costi.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

**Riscatti parziali programmati:** Il Contraente può attivare alla sottoscrizione del contratto, o successivamente con richiesta scritta, un Piano di riscatti parziali programmati. Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di liquidazione dei riscatti parziali programmati e al precedente punto 5.1.2 per i relativi costi.

Il Contraente può ottenere informazioni relative ai valori di riscatto inoltrando richiesta scritta a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Tel. 848.800.074 - Fax 051.7096616 - e-mail: [riscattivita@unipolsai.it](mailto:riscattivita@unipolsai.it)

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

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

Si rinvia al Progetto esemplificativo di cui alla sezione E per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto totale precisando che i valori riferiti alle caratteristiche richieste dal Contraente saranno contenuti nel Progetto personalizzato.

## 10. Revoca della Proposta

Fino a quando il contratto non sia concluso, il proponente può revocare la Proposta già sottoscritta, dandone comunicazione alla Società a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare del premio eventualmente già versato.

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

## 11. Diritto di recesso

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

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

La Società ha diritto al recupero dei costi di emissione del contratto indicati nella Proposta o nella Proposta di Polizza, nell'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione ed al punto 5.1.1 della sezione C della presente Nota informativa.

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

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

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

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

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

## 13. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana.

## 14. Lingua in cui è redatto il contratto

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

## 15. Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto (i) la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, dell'effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, ovvero (ii) un servizio assicurativo, ovvero (iii) il comportamento dell'Agente (inclusi i relativi dipendenti e collaboratori), devono essere inoltrati per iscritto a:

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

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

Fax: 02.51815353 e-mail: [reclami@unipolsai.it](mailto:reclami@unipolsai.it)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**16. Informativa in corso di contratto**

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

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per l'adeguamento delle prestazioni assicurate l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'indicazione tra l'altro dei premi versati, del capitale adeguato e della misura di adeguamento.

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

## 17. Conflitto di interessi

Nella presente sezione sono descritte le possibili situazioni di conflitto di interessi della Società, anche derivanti da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di società del Gruppo.

Sulla base di quanto sopra la Società ha identificato, quali fattispecie di potenziale conflitto di interessi, tutte le situazioni che implicano rapporti con altre società del Gruppo Assicurativo Unipol (di seguito “Gruppo”) o con terzi con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti - anche derivanti dalla prestazione congiunta di servizi da parte delle società del Gruppo.

Di seguito si elencano le principali fattispecie che rappresentano situazioni di potenziale conflitto di interessi.

### a) Investimenti

Il patrimonio delle Gestioni interne separate può essere investito in:

- strumenti finanziari emessi da società del Gruppo, ivi incluse le quote di Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio emessi e/o gestiti dalle società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da società finanziate/partecipate in misura rilevante dalla Società o da società del Gruppo ovvero nei confronti delle quali la Società o una società del Gruppo vanta un credito rilevante;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi partecipanti in misura rilevante alla Società o ad una società del Gruppo;
- strumenti finanziari emessi da soggetti terzi a favore dei quali vengono prestati servizi/attività da parte di Società del Gruppo.

### b) Negoziazione di strumenti finanziari con intermediari del Gruppo

La negoziazione di strumenti finanziari può essere effettuata con intermediari del Gruppo.

### c) Operazioni di tesoreria e operazioni in divisa estera con intermediari di Gruppo

Le operazioni di tesoreria e le operazioni in divisa estera a pronti e a termine possono essere effettuate sia con soggetti appartenenti al Gruppo sia con soggetti aventi con essi un legame di controllo, diretto o indiretto.

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

Si rinvia al rendiconto annuale delle Gestioni separate per la quantificazione delle utilità eventualmente ricevute e retrocesse ai Contraenti.

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni e dei valori di riscatto di seguito riportati, sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 2,00%.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono pertanto conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'IVASS sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Società.

Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

**TARIFFA U30020****LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 0,00%
- Età e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata del contratto: 15 anni
- Premio unico: € 30.000,00
- Capitale assicurato iniziale: € 29.302,00

| Anni trascorsi | Premio unico | Cumulo dei premi | Prestazione in caso di vita a scadenza | Prestazione in caso di morte alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|--------------|------------------|--|--|--|
| 1              | 30.000,00    | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 28.848,50                              |
| 2              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 28.998,00                              |
| 3              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 4              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 5              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 6              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 7              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 8              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 9              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 10             | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 11             | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 12             | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 13             | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 14             | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.302,00  | 29.297,00                              |
| 15             | -            | 30.000,00        | 29.302,00                              | 29.302,00  | -                                      |

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, alla scadenza non avviene il recupero del premio versato.

**B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO**

– Tasso di rendimento finanziario: 2,00%(\*)

– (\*) il tasso del 2% costituisce un'ipotesi di rendimento annuo costante ed è meramente indicativo. Pertanto non vi è nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente.

– Commissione trattenuta (comprensiva della commissione di performance): 1,30 punti percentuali  
 – Tasso di rendimento attribuito: 0,70%  
 – Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque  
 – Durata del contratto: 15 anni  
 – Premio unico: € 30.000,00  
 – Capitale assicurato iniziale: € 29.302,00

| Anni trascorsi | Premio unico | Cumulo dei premi | Prestazione in caso di vita a scadenza | Prestazione in caso di morte alla fine dell'anno | Valore di riscatto alla fine dell'anno |
|----------------|--------------|------------------|--|--|--|
| 1              | 30.000,00    | 30.000,00        | -                                      | 29.507,11  | 29.053,61                              |
| 2              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.713,66  | 29.409,66                              |
| 3              | -            | 30.000,00        | -                                      | 29.921,66  | 29.916,66                              |
| 4              | -            | 30.000,00        | -                                      | 30.131,11  | 30.126,11                              |
| 5              | -            | 30.000,00        | -                                      | 30.342,03  | 30.337,03                              |
| 6              | -            | 30.000,00        | -                                      | 30.554,42  | 30.549,42                              |
| 7              | -            | 30.000,00        | -                                      | 30.768,30  | 30.763,30                              |
| 8              | -            | 30.000,00        | -                                      | 30.983,68  | 30.978,68                              |
| 9              | -            | 30.000,00        | -                                      | 31.200,57  | 31.195,57                              |
| 10             | -            | 30.000,00        | -                                      | 31.418,97  | 31.413,97                              |
| 11             | -            | 30.000,00        | -                                      | 31.638,90  | 31.633,90                              |
| 12             | -            | 30.000,00        | -                                      | 31.860,37  | 31.855,37                              |
| 13             | -            | 30.000,00        | -                                      | 32.083,39  | 32.078,39                              |
| 14             | -            | 30.000,00        | -                                      | 32.307,97  | 32.302,97                              |
| 15             | -            | 30.000,00        | 32.534,13                              | 32.534,13  | -                                      |

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.   responsabile della veridicit  e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

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

**Direttore Generale**

Matteo Laterza



## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

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

Data ultimo aggiornamento: 22/10/2018

#### Premessa

#### Disciplina del contratto

Il presente contratto è disciplinato:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ART. 3 BENEFICIARI

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

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

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

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

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

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

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

#### Diritto proprio del Beneficiario

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

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

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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

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

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

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

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

a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto.

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

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

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

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

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

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

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

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

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, il versamento deve essere intestato o girato alla Società oppure al competente intermediario

incaricato, purché espressamente in tale sua qualità, e può essere corrisposto, a scelta del Contraente, con una delle seguenti modalità:

- assegno bancario, postale o circolare non trasferibile;
- bonifici SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale, altri mezzi di pagamento bancario o postale oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico.

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

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

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

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

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

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

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

Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

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

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

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

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

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

### **10.1 Capitale assicurato iniziale**

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

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

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

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

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

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

### 10.3 Capitale Rivalutato e rivalutazione del capitale

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto parziale o totale del contratto, se precedenti, il Capitale Rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

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

e

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

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

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

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

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

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

#### Misura di adeguamento

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

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

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

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

### ART. 12 RISCATTO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

riscatti parziali.

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

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

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

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

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

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

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

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

**12.1 Costi**

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

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

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

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

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

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

A seguito dell'attivazione del Piano la Società liquiderà in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato quale risulta all'anniversario considerato, secondo il meccanismo descritto al precedente Art. 10.3, la percentuale indicata

dal Contraente; tale percentuale deve essere compresa tra 2,00% e 5,00% con un passo di 0,50% tra i due valori. Non è previsto un Premio Attivo residuo minimo.

Il Contraente può, tramite richiesta scritta, modificare annualmente la propria scelta, disattivando il Piano precedentemente attivato oppure modificando la percentuale da riscattare, nel rispetto delle percentuali sopra indicate.

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

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

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

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

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

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

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

Non sono previste opzioni.

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

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta da ciascun avente diritto, redatta su carta semplice oppure sull'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli Intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi dell'avente diritto stesso;
- ✓ fotocopia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- ✓ attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali
- ✓ comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio,

solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;

- ✓ documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica.

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

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

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

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

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

- ✓ attestazione sottoscritta dal Contraente, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza

ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali.

In caso di mancato ricevimento di quanto sopra richiesto entro i trenta giorni precedenti la corrispondente data di attribuzione, la liquidazione verrà comunque eseguita considerando la stessa non percepita in relazione ad attività commerciali quindi, assoggettando l'importo alla ritenuta prevista dall'art. 26 ter comma 1 D.P.R. 600/73;

- ✓ comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- ✓ comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, ogni pagamento viene effettuato presso la sede o la

Filiale cui è assegnato il contratto.

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

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

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

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

#### **ART. 18 IMPOSTE E TASSE**

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

#### **ART. 19 FORO COMPETENTE**

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

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

### 1 Gestione Speciale Vitattiva Polizze Collettive

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

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

Il presente Regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali.

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

### 2 Politica di investimento

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A titolo esemplificativo e non esaustivo, è possibile operare in strumenti derivati aventi come sottostanti tassi

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

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

d'interesse, cambi, azioni, indici connessi alle precedenti categorie di attivi e credito.

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

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

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

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

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

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

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

### **4 Modifiche al Regolamento**

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

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

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

## GLOSSARIO

**Data ultimo aggiornamento: 22/10/2018**

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

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

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

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

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

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

**Capitale:** Vedi "prestazione".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Proposta di Polizza n. \_\_\_\_\_ Tariffa \_\_\_\_\_

**Agenzia**

Agenzia \_\_\_\_\_ Cod. Agenzia \_\_\_\_\_ Filiale \_\_\_\_\_

**Contraente persona giuridica**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

**Contraente persona fisica**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo del domicilio \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_  
 C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

**Legale Rappresentante**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo del domicilio \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_  
 C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

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

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_  
 Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Indirizzo del domicilio \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_  
 Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

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

il Contraente  l'Assicurato

Segue Proposta di Polizza n. \_\_\_\_\_

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP

Località

Provincia

Indirizzo email

Recapito telefonico

Quota beneficio

%

Altra Designazione del Beneficiario (**Avvertenza: in caso di designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa di cui al riquadro che precede, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i).**

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

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP

Località

Provincia

Indirizzo email

Recapito telefonico

Quota beneficio

%

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP

Località

Provincia

Indirizzo email

Recapito telefonico

Quota beneficio

%

Altra Designazione del Beneficiario (**Avvertenza: in caso di designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa di cui al riquadro che precede, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i).**

**Caratteristiche contrattuali prodotto**

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

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

Garanzia base

Premio netto

Interessi di frazionamento

Costi di emissione

Premio lordo

**Rate successive – a partire dal**

Garanzia base

Premio netto

Interessi di frazionamento

Costi di emissione

Premio netto

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

Decorrenza

Durata (anni)

Periodicità

Frazionamento

Durata pagamento premi

Segue Proposta di Polizza n. \_\_\_\_\_

| Prestazione Iniziale | Attivazione Piano riscatti programmati  | Classe |
|----------------------|---|--------|
| Capitale/Rendita     | <input type="checkbox"/> Richiesta di attivazione Piano riscatti parziali programmati ____,__% (indicare percentuale) | Classe |
| Annotazioni          |   |        |
|                      |   |        |
| Convenzione          |   |        |
| Codice               |   |        |

La sottoscrizione della presente Proposta di Polizza ed il pagamento del corrispondente premio di Polizza danno luogo alla contestuale emissione del contratto da parte della Società.

La Polizza emessa è conforme al contenuto della presente Proposta di Polizza ed ha il numero riportato sulla stessa. La Società provvederà ad inviare al Contraente la conferma di sottoscrizione, che è parte integrante del contratto stesso.

**Modalità di esercizio del diritto di recesso.**

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato che il contratto è concluso, dandone comunicazione con lettera raccomandata a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna.

Il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata nella presente Proposta di Polizza, con il versamento del premio da parte del Contraente.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24:00 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio; alla comunicazione dovrà essere allegata la presente Proposta di Polizza e la lettera di conferma, qualora già in possesso del Contraente.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio corrisposto al netto di eventuali imposte, dei costi di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

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

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

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurato  
(ovvero il Legale rappresentante)

**Modalità di pagamento del premio**

Il premio della presente Proposta di Polizza, distribuita attraverso gli sportelli di Unipol Banca S.p.A., deve essere corrisposto alla Società tramite bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente intestato alla stessa Società, come indicato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente incarica Unipol Banca S.p.A. di provvedere al pagamento degli eventuali premi con addebito automatico degli importi su proprio conto corrente. Qualora si verifichi l'estinzione del conto corrente, il Contraente potrà rivolgersi a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Direzione Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (tel. 051/5077647; fax 051/5076627-638; e-mail [clienti.vita@unipolsai.it](mailto:clienti.vita@unipolsai.it)) che fornirà le necessarie indicazioni operative.

Segue Proposta di Polizza n. \_\_\_\_\_

### Dichiarazioni conclusive

#### Il Contraente dichiara:

- ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta di Polizza, nonché nel Questionario per la raccolta di informazioni, sono veritiere, esatte e complete e che non ha taciuto, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, 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 (\*\*);
- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento dell'intermediario e sui dati essenziali del medesimo e della sua attività, nonché le informazioni in materia di conflitti di interesse, previsti dall'art. 56 del Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
- di aver ricevuto prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza il Progetto esemplificativo personalizzato n. \_\_\_\_\_ ;
- **di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione della presente Proposta di Polizza:**
  - la Raccomandazione personalizzata (\*) e il Documento contenente le Informazioni Chiave (\*) Mod. \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_;
  - il Fascicolo Informativo Mod. \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ contenente Scheda Sintetica (\*), Nota Informativa, Condizioni di Assicurazione (comprensive del Regolamento della Gestione separata (\*)), Glossario e facsimile del modulo di Proposta di Polizza;
  - il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione (\*\*);

(\*) solo per contratti con prestazioni rivalutabili;

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

(\*\*\*) solo in caso di designazione generica;

**L'Assicurato esprime**, altresì, il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'Art. 1919 – secondo comma – del c.c..

Il presente modulo costituisce parte integrante del Fascicolo Informativo il cui contenuto il Contraente e l'Assicurato dichiarano di accettare integralmente ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo, delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconoscono la piena validità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007.

Dichiarano che la firma qui apposta vale anche come accettazione del contratto, sempreché emesso dalla Società alle condizioni tutte risultanti dalla presente Proposta di Polizza, che forma parte integrante del contratto.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurato  
(ovvero il Legale rappresentante)

Emesso a \_\_\_\_\_, il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Il perfezionamento della Proposta di Polizza è avvenuto oggi \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ con il pagamento del premio.

L'incaricato

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

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

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

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

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

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

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

**A CHI COMUNICIAMO I SUOI DATI.** I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione e potranno essere conosciuti solo dal personale autorizzato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti operano quali responsabili del trattamento per nostro conto<sup>(5)</sup>.

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

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

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

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

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

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

**Note**

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



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

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

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

Modello U30020/B – Ed. 22/10/2018