



il tuo risparmio



UnipolSai

RISPARMIO

ATTIVO

Contratto di assicurazione caso morte a vita intera
con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità
di versamenti aggiuntivi (Tariffa U10032K)

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione (comprehensive di Regolamento della Gestione separata)
- d) Glossario
- e) Modulo di proposta di polizza

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

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

UnipolSai
ASSICURAZIONI

SCHEMA SINTETICA**ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10032K)**

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: 17/12/2015

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 Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

1.b) Informazioni sulla situazione patrimoniale della Società

Le informazioni si riferiscono alla situazione patrimoniale di apertura della Società risultante dalla fusione alla data del 1° gennaio 2014:

- patrimonio netto: 5.076.312.130,36 euro
- capitale sociale: 1.977.533.765,65 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 2.765.037.497,82 euro
- indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 2,01; tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente.

Per le modifiche relative alle informazioni sulla Società e sulla situazione patrimoniale si rinvia al sito internet: www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento_Fascicoli_Informativi.aspx

1.c) Denominazione del contratto

UnipolSai Risparmio Attivo.

1.d) Tipologia del contratto

La presente tariffa, che prevede condizioni agevolate, è riservata ai seguenti destinatari:

- a) soci e dipendenti delle cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP, nonché i loro familiari;
- b) strutture nazionali, territoriali e di settore della Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP, nonché Consorzi, Enti e Società di loro emanazione.

Assicurazione caso morte a vita intera con rivalutazione annua del capitale a premi unici ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi.

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

1.e) Durata

La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

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 una serie di premi unici ricorrenti, effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile e con una durata del piano di pagamento dei premi che può variare da un minimo di 10 anni fino ad un massimo di 20 anni. Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio minimo (euro)
annuale	1.440,00
semestrale	720,00
mensile	120,00

Il primo premio unico ricorrente è maggiorato del costo di emissione del contratto, pari a 5,00 euro.

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi di importo non inferiore a 500,00 euro e, comunque, previo accordo con la Società.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Il contratto è un piano di risparmio che risponde alle seguenti esigenze:

- investimento in un prodotto che riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni, con una formula di pagamento che ha le caratteristiche di un programma ad accumulazione che consente sia di stabilire sin dall'origine l'esborso complessivo, sia di integrare le prestazioni assicurate con versamenti aggiuntivi;
- liquidazione al Beneficiario, in caso di decesso dell'Assicurato, del capitale assicurato;
- riconoscimento di una rivalutazione minima garantita al raggiungimento della scadenza del piano di pagamento dei premi o in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale termine.

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 DECESSO**Caso morte a vita intera**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, il pagamento del capitale assicurato ai Beneficiari designati dal Contraente.

Al raggiungimento della scadenza del piano di pagamento dei premi, o in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale data, la Società garantisce una rivalutazione minima annua pari all'1,00%, attribuita in base al meccanismo descritto all'Art. 11 delle Condizioni di Assicurazione.

Successivamente alla scadenza del piano di pagamento dei premi non è garantita una rivalutazione annua minima, fermo restando che la rivalutazione non può essere negativa.

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 rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli Artt. 1 e 11 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 "Riv UnipolSai - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI"
(di seguito "Riv UnipolSai")

Ipotesi adottate

Premio ricorrente annuo Euro	1.440,00
Sesso	qualunque
Età	qualunque
Tasso di rendimento degli attivi	3,00%

Durata pagamento premi 10 anni		Durata pagamento premi 15 anni		Durata pagamento premi 20 anni	
Anno	CPMA	Anno	CPMA	Anno	CPMA
5	3,61%	5	3,61%	5	3,61%
10	2,16%	10	2,16%	10	2,16%
		15	1,66%	15	1,66%
				20	1,41%

5. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata Riv UnipolSai negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto ai contratti. Il dato è 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 realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti *	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2010	3,78%	2,63%	3,35%	1,55%
2011	3,42%	2,27%	4,89%	2,73%
2012	3,81%	2,66%	4,64%	2,97%
2013	4,26%	3,11%	3,35%	1,17%
2014	4,29%	3,14%	2,08%	0,21%

(*) calcolato applicando il rendimento massimo trattenuto dalla Società – dal 1° anno fino al 5°anno di durata contrattuale - pari a 1,15 punti percentuali.

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

6. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà 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 è esercitabile esclusivamente attraverso il diritto di recesso.

Per le relative modalità leggere la sezione D della Nota Informativa.

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato
Carlo Cimbri



NOTA INFORMATIVA**ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10032K)**

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: 17/12/2015

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 Finanziario S.p.A., facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso l'IVASS al n. 046
- b) Sede Legale in Via Stalingrado, 45 – 40128 Bologna (Italia)
- c) Recapito telefonico 051.5077111, Telefax 051.375349, siti internet www.unipolsai.com - www.unipolsai.it, indirizzo di posta elettronica assistentzavita@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 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, compresa la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

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

La presente tariffa, che prevede condizioni agevolate, è riservata ai seguenti destinatari:

- a) soci e dipendenti delle cooperative aderenti alla Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP, nonché i loro familiari;
- b) strutture nazionali, territoriali e di settore della Lega Nazionale Cooperative & Mutue-LEGACOOP, nonché Consorzi, Enti e Società di loro emanazione.

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**Caso morte a vita intera**

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca esso avvenga, è previsto il pagamento del capitale assicurato 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 dei premi versati, al netto dei costi.

Al raggiungimento della scadenza del piano di pagamento dei premi, o in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale data, la Società garantisce una rivalutazione minima annua pari all'1,00%.

Successivamente alla scadenza del piano di pagamento dei premi non è garantita una rivalutazione annua minima, fermo restando che la rivalutazione non può essere negativa.

3. Premi

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il presente contratto prevede il pagamento di una serie di premi unici ricorrenti, con una durata del piano di pagamento dei premi che può variare da un minimo di 10 anni fino ad un massimo di 20 anni.

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato con una frequenza annuale, semestrale o mensile.

È inoltre prevista la possibilità, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, di effettuare versamenti di premi aggiuntivi previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. In tal caso le condizioni applicabili saranno quelle in vigore al momento del versamento del premio.

Il diritto al riscatto del contratto si matura anche con il versamento di un solo premio unico ricorrente.

Ogni versamento deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- 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, che abbiano quale beneficiario la Società o l'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità.

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.

Qualora l'importo del premio risultasse particolarmente elevato (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione separata e riconducibili al medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto - così come il successivo aumento dell'importo e della frequenza di versamento del premio nonché il versamento di premi aggiuntivi, sempre soggetti al previo accordo della Società - potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte del Contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.

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

Il presente contratto è collegato a una specifica Gestione separata denominata "Riv UnipolSai - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI" (di seguito "Riv UnipolSai").

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, il capitale assicurato matura una rivalutazione pari al rendimento attribuito al contratto dato dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione separata al netto del rendimento trattenuto dalla Società.

La misura di rivalutazione coincide con il rendimento attribuito.

La misura di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a 0,00%.

Per un maggior dettaglio sui criteri di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili, si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione, relativo alla Clausola di rivalutazione, 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, unico ricorrente e aggiuntivo posti a carico del Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto sono da corrispondere in aggiunta al primo premio unico ricorrente, indipendentemente dalla frequenza di versamento prescelta: 5,00 euro;
- costi fissi a titolo di costi di gestione:
 - su ogni premio unico ricorrente successivo al primo, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
annuale	4,00
semestrale	3,00
mensile	2,00

- su ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni singolo premio versato - al netto dei costi di emissione, in caso di primo premio unico ricorrente, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al primo o aggiuntivi, sopra indicati - il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo dei Premi Attivi, raggiunto con il premio versato stesso, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Costi
Inferiore a 5.000,00 euro	6,0%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 10.000,00 euro	4,0%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	3,0%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro	2,0%

Il Cumulo dei Premi Attivi di un contratto è costituito dalla somma dei premi lordi versati diminuita dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali liquidati.

5.1.2 Costi per l'amministrazione del contratto

È prevista una commissione di amministrazione del contratto, pari all'1,00%, con il massimo di 25,00 euro prelevata

- ad ogni anniversario della data di decorrenza, dal capitale assicurato rivalutato
- dal capitale assicurato in caso di decesso o dal valore di riscatto totale, calcolata in pro rata dall'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data di decesso o di riscatto totale (o in caso di decesso nel corso del primo anno di durata contrattuale dalla data di accredito attribuita secondo i criteri di cui al successivo Art. 8 delle Condizioni di Assicurazione) fino alla data di decesso o di riscatto totale.

La commissione di amministrazione non può comunque superare l'importo maturato per rivalutazione.

5.1.3 Costi per riscatto

L'operazione di riscatto, sia totale che parziale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

In caso di riscatto parziale o totale richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,50%
nel 4°	1,00%
dal 5°	0,00%

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

Il rendimento trattenuto annualmente dalla Società sul rendimento conseguito dalla Gestione separata Riv UnipolSai varia in funzione dell'anno di durata del contratto, secondo la seguente tabella:

Anno di durata del contratto	Rendimento trattenuto (punti percentuali)
fino al 5°	1,15
dal 6° al 10°	0,95
dall'11°	0,85

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata Riv UnipolSai, per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 5%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 5%.

***_**

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	
Punto 5.1.1	48,66%
Punto 5.1.2	0,00%
Punto 5.1.3	0,00%
Punto 5.2.	19,00%

6. Sconti

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

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.

Trattamento 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. Risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi

Non è prevista risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.

Il contratto rimane in vigore anche se risulta pagato un solo premio.

10. Riscatto

Il contratto riconosce un valore di riscatto totale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza.

Trascorso un anno dalla data di decorrenza è possibile inoltre richiedere riscatti parziali.

Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto totale e parziale e al precedente punto 5.1.3 per i relativi costi.

Il valore di riscatto può essere inferiore al premio versato.

Il Contraente può ottenere informazioni relative ai valori di riscatto inoltrando richiesta scritta, con l'indicazione della Divisione a cui il contratto fa riferimento, a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Direzione Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

Fax 051.7096616 – e-mail: riscattivita@unipolsai.it - Tel. 848.800.074

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

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

11. 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.

12. 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.

13. 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).

14. Legge applicabile al contratto

Al presente contratto si applica la legge italiana.

15. 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.

16. Reclami

Eventuali reclami aventi ad oggetto 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 un servizio assicurativo, 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

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito www.unipolsai.it

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

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS, Servizio Tutela del Consumatore, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, telefono 06.42.133.1.

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 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 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 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 previsti a livello normativo:

- 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.

17. 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), 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 la rivalutazione delle prestazioni assicurate l'estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente l'indicazione tra l'altro dei premi versati, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.

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.

Per consultare gli aggiornamenti delle informazioni contenute nel Fascicolo informativo non derivanti da innovazioni normative, si rinvia al sito internet www.unipolsai.it.

18. 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 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 della Gestione separata 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 della Gestione separata 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, durata e periodicità dei versamenti.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate 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 3,00%.

Le elaborazioni sono al netto della commissione annua di amministrazione del contratto.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Società è tenuta a corrispondere, laddove il contratto sia in regola con il versamento dei premi, 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.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEI VALORI DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito al raggiungimento della scadenza del piano di pagamento dei premi e in caso di decesso prima di tale termine: 1,00%
- Tasso di rendimento minimo garantito successivamente alla scadenza del piano di pagamento dei premi: 0,00%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata pagamento premi: 10 anni
- Premio unico ricorrente: Euro 6.000,00
- Frequenza del premio: annuale
- Capitale assicurato iniziale: Euro 5.760,00

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	6.005,00	6.005,00	5.817,76	5.639,80
2	6.000,00	12.005,00	11.750,22	11.397,48
3	6.000,00	18.005,00	17.742,00	17.213,32
4	6.000,00	24.005,00	23.793,70	23.203,36
5	6.000,00	30.005,00	29.966,48	29.079,44
6	6.000,00	36.005,00	36.200,98	34.955,52
7	6.000,00	42.005,00	42.497,83	40.831,60
8	6.000,00	48.005,00	48.857,65	46.707,68
9	6.000,00	54.005,00	55.281,07	52.583,76
10	6.000,00	60.005,00	61.768,72	61.763,72
11	-	60.005,00	61.768,72	61.763,72
12	-	60.005,00	61.768,72	61.763,72
13	-	60.005,00	61.768,72	61.763,72
14	-	60.005,00	61.768,72	61.763,72
15	-	60.005,00	61.768,72	61.763,72

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di dieci annualit  di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- Tasso di rendimento finanziario: 3,00%(*)

(*) il tasso del 3% 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.

- Rendimento trattenuto:
 - fino al 5° anno 1,15 punti percentuali
 - dal 6° al 10° anno 0,95 punto percentuale
 - dall'11° anno 0,85 punti percentuali
- Tasso di rendimento attribuito:
 - fino al 5° anno 1,85%
 - dal 6° al 10° anno 2,05%
 - dall'11° anno 2,15%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata pagamento premi: 10 anni
- Premio unico ricorrente: Euro 6.000,00
- Frequenza del premio: annuale
- Capitale assicurato iniziale: Euro 5.760,00

Anni trascorsi	Premio unico ricorrente	Cumulo dei premi unici ricorrenti	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	6.005,00	6.005,00	5.841,85	5.720,01
2	6.000,00	12.005,00	11.848,65	11.665,91
3	6.000,00	18.005,00	17.966,56	17.781,89
4	6.000,00	24.005,00	24.197,66	24.192,66
5	6.000,00	30.005,00	30.605,11	30.600,11
6	6.000,00	36.005,00	37.204,05	37.199,05
7	6.000,00	42.005,00	43.938,27	43.933,27
8	6.000,00	48.005,00	50.810,54	50.805,54
9	6.000,00	54.005,00	57.823,70	57.818,70
10	6.000,00	60.005,00	64.980,63	64.975,63
11	-	60.005,00	66.352,71	66.347,71
12	-	60.005,00	67.754,29	67.749,29
13	-	60.005,00	69.186,01	69.181,01
14	-	60.005,00	70.648,51	70.643,51
15	-	60.005,00	72.142,45	72.137,45

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 contenuti nella presente Nota Informativa.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

L'Amministratore Delegato
Carlo Cimbri



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**ASSICURAZIONE CASO MORTE A VITA INTERA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMI UNICI RICORRENTI CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffa U10032K)**

Data ultimo aggiornamento: 17/12/2015

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 caso morte a vita intera, con rivalutazione annua del capitale, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti di premi aggiuntivi.

La Società s'impegna a corrispondere, ai Beneficiari designati, il capitale assicurato quale risulta al momento del decesso dell'Assicurato in qualsiasi epoca esso avvenga.

Ad ogni premio versato (unico ricorrente e aggiuntivo) corrisponde una prestazione assicurata iniziale, il cui ammontare è pari al premio versato (unico ricorrente e aggiuntivo) al netto dei costi di cui al successivo Art.9.

Le prestazioni assicurate dal presente contratto si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione separata denominata "Riv UnipolSai - GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI" (di seguito "Riv UnipolSai"), secondo i criteri indicati ai successivi Artt. 11 e 12.

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 richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

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 primo 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.

Per questo contratto la durata coincide con la vita dell'Assicurato e pertanto non può essere prefissata.

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

– esercizio del diritto di recesso;

– decesso dell'Assicurato;

– richiesta di riscatto totale.

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 compresa la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

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 Proposta di Polizza e al successivo Art. 9.

ART. 7 RISCHIO DI MORTE

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

In caso di morte dell'Assicurato la Società paga un importo, calcolato alla data del decesso, secondo le modalità previste al successivo Art. 11.

ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO

Il presente contratto prevede il versamento di una serie di premi unici ricorrenti, secondo un piano di pagamento la cui data di inizio coincide con la data di decorrenza del contratto, indicata in polizza.

Il premio unico ricorrente, indicato in polizza, è di ammontare costante.

Il versamento dei premi unici ricorrenti può essere effettuato, a scelta del Contraente, con frequenza annuale, semestrale o mensile.

Nella tabella seguente sono indicati gli importi minimi e massimi dei premi unici ricorrenti, in funzione della frequenza di versamento prescelta.

Frequenza del premio unico ricorrente	Premio (euro)	
	minimo	massimo
annuale	1.440,00	24.000,00
semestrale	720,00	12.000,00
mensile	120,00	2.000,00

Il premio è dovuto non oltre la morte dell'Assicurato.

Nel rispetto dei limiti indicati nella tabella precedente, il Contraente ha la facoltà di cambiare l'importo del premio unico ricorrente e/o la frequenza di pagamento. L'aumento dell'importo e/o della frequenza di versamento dei premi unici ricorrenti potrà avvenire solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. Ogni modifica potrà decorrere solo dal primo anniversario della data di decorrenza del contratto successiva alla data della richiesta. La richiesta di modifica dovrà essere comunicata con un preavviso di almeno novanta giorni qualora il pagamento del premio venga effettuato tramite Addebito diretto SDD (Sepa Direct Debit).

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi nel corso di tutta la durata contrattuale, anche in caso di interruzione del pagamento dei premi unici ricorrenti, solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti. È consentito al massimo il versamento di tre premi aggiuntivi per ogni anno assicurativo; l'importo di ogni singolo versamento aggiuntivo non può essere inferiore a 500,00 euro e la somma dei premi aggiuntivi versati in ogni anno assicurativo non può essere superiore a 20.000,00 euro.

Non è possibile effettuare versamenti di premi aggiuntivi nei quindici giorni che precedono ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Il premio è dovuto anticipatamente rispetto al periodo di tempo al quale si riferisce; ogni periodo è caratterizzato da una data di inizio, identificativa della scadenza di ogni premio unico ricorrente. La scadenza del primo premio unico ricorrente versato coincide con la data di decorrenza del contratto.

Ogni premio deve essere pagato alla scadenza pattuita, contro quietanza emessa dalla Società, presso la sede di quest'ultima o presso l'Intermediario cui è assegnato il contratto.

A giustificazione del mancato pagamento del premio, il Contraente non può, in nessun caso, opporre che la Società non gli abbia inviato avvisi di scadenza né provveduto all'incasso a domicilio.

Ogni versamento deve essere effettuato dal Contraente, anche tramite il competente intermediario incaricato, scegliendo una delle seguenti modalità:

- assegni bancari, postali o circolari muniti della clausola di non trasferibilità, intestati o girati alla Società o all'intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità;
- 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, che abbiano quale beneficiario la Società o l'Intermediario incaricato, purché espressamente in tale sua qualità.

In caso di frequenza mensile del premio unico ricorrente, qualora il Contraente abbia richiesto, alla sottoscrizione del contratto, che il pagamento venga effettuato tramite Addebito diretto SDD, i primi tre premi unici ricorrenti dovranno essere corrisposti anticipatamente in unica soluzione 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, che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire il rapporto assicurativo.

Per il pagamento del premio unico ricorrente sono consentiti venti giorni dalla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente.

Per il pagamento del premio aggiuntivo sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice.

Per ogni premio versato, ai fini della rivalutazione, viene determinata una data di accredito del premio che sarà:

- pari alla data di scadenza di ogni premio unico ricorrente o alla data di decorrenza dell'appendice relativa ad un premio aggiuntivo riportata nell'appendice stessa, se incassato entro i cinque giorni successivi;
- pari alla data del versamento, se incassato dopo i cinque giorni successivi.

ART. 9 COSTI SUL PREMIO E COMMISSIONE DI AMMINISTRAZIONE DEL CONTRATTO

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

- costi di emissione del contratto sono da corrispondere in aggiunta al primo premio unico ricorrente: 5,00 euro;
- costi fissi a titolo di costi di gestione:
 - su ogni premio unico ricorrente successivo al primo, il costo varia in funzione della frequenza di versamento prescelta, secondo la seguente tabella:

Frequenza del premio unico ricorrente	Costi su ciascun premio (euro)
annuale	4,00
semestrale	3,00
mensile	2,00

- su ogni premio aggiuntivo: 5,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni singolo premio versato - al netto dei costi di emissione, in caso di primo premio unico ricorrente, o dei costi fissi, in caso di premi unici ricorrenti successivi al primo o aggiuntivi, sopra indicati - il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo dei Premi Attivi, raggiunto con il premio versato stesso, secondo la seguente tabella:

Cumulo Premi Attivi	Costi
Inferiore a 5.000,00 euro	6,0%
Uguale o superiore a 5.000,00 euro ma inferiore a 10.000,00 euro	4,0%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	3,0%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro	2,0%

Il Cumulo dei Premi Attivi di un contratto è costituito dalla somma dei premi lordi versati diminuita dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali liquidati, individuati come descritto al successivo Art. 13.

È prevista una commissione di amministrazione del contratto, pari all'1,00%, con il massimo di 25,00 euro prelevata

- ad ogni anniversario della data di decorrenza, dal capitale assicurato rivalutato
- dal capitale assicurato in caso di decesso o dal valore di riscatto totale, calcolata in pro rata dall'anniversario della data di decorrenza del contratto che precede la data di decesso o di riscatto totale (o in caso di decesso nel corso del primo anno di durata contrattuale dalla data di accredito attribuita secondo i criteri di cui al precedente Art. 8) fino alla data di decesso o di riscatto totale.

La commissione di amministrazione non può comunque superare l'importo maturato per rivalutazione.

ART. 10 INTERRUZIONE E RIPRESA DEL PAGAMENTO DEL PREMIO

Il Contraente ha facoltà in qualsiasi momento di interrompere il pagamento dei premi unici ricorrenti, mantenendo in vigore il contratto per il capitale maturato al momento dell'interruzione del pagamento dei premi, che continuerà ad essere rivalutato annualmente.

In caso d'interruzione, il Contraente può richiedere, in qualunque momento purché nel corso della durata pagamento premi inizialmente stabilita, di riprendere il pagamento dei premi unici ricorrenti.

ART. 11 CAPITALE INIZIALE E RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

L'ammontare del capitale assicurato iniziale alla data di decorrenza del contratto corrisponde all'importo del primo premio unico ricorrente versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

Da ogni singolo premio, unico ricorrente e/o aggiuntivo, versato successivamente al primo, deriva un ulteriore capitale assicurato iniziale, che corrisponde all'importo del premio versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

Ogni capitale iniziale assicurato si rivaluta a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato, unico ricorrente o aggiuntivo, con i criteri determinati al precedente Art. 8.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita a tale data, il capitale complessivamente assicurato si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- Il capitale assicurato, quale risulta all'anniversario precedente, eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati nel corso dell'ultimo anno assicurativo
- Il capitale iniziale assicurato derivante da ciascun premio unico ricorrente e/o aggiuntivo eventualmente versato nel corso dell'ultimo anno assicurativo, riproporzionato a seguito di riscatti parziali, se effettuati dopo il versamento,

ciascuno maggiorato di un importo che si ottiene applicando allo stesso la misura di rivalutazione di cui al successivo Art. 12 punto A) in pro rata temporis per i premi versati nel corso dell'ultimo anno assicurativo fino all'anniversario considerato.

Al capitale assicurato così rivalutato si applica la commissione di amministrazione del contratto di cui al precedente Art. 9.

In caso di decesso o di riscatto totale in data diversa da un anniversario della data di decorrenza del contratto, l'ultima rivalutazione sarà effettuata pro rata temporis, dal precedente anniversario della data di decorrenza alla data di decesso o di riscatto totale. Al capitale assicurato in caso di decesso o al valore di riscatto totale così rivalutati si applica la commissione di amministrazione del contratto di cui al precedente Art. 9.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del piano di pagamento dei premi, il capitale maturato sarà pari al maggior valore tra:

- ✓ il capitale complessivamente assicurato rivalutato secondo il metodo precedentemente descritto, pro rata temporis fino alla data di decesso

e

- ✓ i capitali assicurati iniziali derivanti da ciascun premio versato (unico ricorrente o aggiuntivo), eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati, ciascuno rivalutato dalla rispettiva data di accredito del premio alla data del decesso, applicando il tasso di rivalutazione annua minima garantita pari all' 1,00%.

Alla scadenza del piano di pagamento dei premi, ai contratti in vigore, la Società riconosce una rivalutazione annua minima garantita pari all' 1,00%;

pertanto, il capitale maturato a tale anniversario della data di decorrenza sarà pari al maggior valore tra:

- ✓ il capitale complessivamente assicurato, rivalutato secondo il meccanismo sopra descritto fino al suddetto anniversario

e

- ✓ I capitali assicurati iniziali derivanti da ciascun premio versato (unico ricorrente o aggiuntivo), eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati, ciascuno rivalutato dalla rispettiva data

di accredito del premio alla scadenza del piano di pagamento dei premi, applicando il tasso di rivalutazione annua minima garantita pari all'1,00%.

ooo__ooo

Ogni operazione di riscatto parziale comporta una riduzione del capitale maturato al precedente anniversario della data di decorrenza, con il conseguente ricalcolo del capitale maturato stesso, e una riduzione del capitale assicurato derivante da ogni versamento di premio unico ricorrente o aggiuntivo effettuato dopo l'ultima ricorrenza annuale e prima della richiesta di riscatto parziale.

Il nuovo capitale maturato si ottiene dalle operazioni di seguito descritte:

- si determina la percentuale di riduzione del capitale maturato. La percentuale di riduzione è pari al rapporto tra l'importo del riscatto parziale lordo ed il capitale maturato alla data di riscatto parziale;
- si sottrae al capitale maturato al precedente anniversario della data di decorrenza, l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata allo stesso capitale, determinando in tal modo il nuovo capitale maturato all'anniversario precedente;
- si sottrae ad ogni capitale iniziale assicurato derivante dai versamenti di premi unici ricorrenti o aggiuntivi effettuati successivamente all'ultimo anniversario, ma prima della data di riscatto parziale, l'importo ottenuto applicando agli stessi capitali la percentuale di riduzione di cui al precedente punto a); si determinano in tal modo i nuovi capitali iniziali assicurati derivanti dai versamenti aggiuntivi.

Con le stesse modalità sopra descritte si riproporzionano anche i capitali assicurati iniziali derivanti da ciascun premio versato (unico ricorrente o aggiuntivo), ai fini del calcolo del capitale minimo garantito.

Le rivalutazioni sono effettuate sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

ART. 12 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Società riconosce una rivalutazione annua 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 "Riv UnipolSai", 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 rivalutazione di cui al successivo punto A), da applicare ai contratti con anniversario della data di decorrenza, o con data di decesso o di riscatto parziale o totale, che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

A) Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito al contratto si ottiene sottraendo al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione separata "Riv UnipolSai" il rendimento trattenuto dalla Società.

Il rendimento trattenuto dalla Società varia in funzione dell'anno di durata del contratto, secondo la seguente tabella:

Anno di durata del contratto	Rendimento trattenuto (punti percentuali)
fino al 5°	1,15
dal 6° al 10°	0,95
dall'11°	0,85

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata per l'anno di durata considerato risultasse superiore al 5%, il rendimento trattenuto dalla Società viene incrementato di una misura - commissione di performance - pari al 20% della differenza tra il tasso di rendimento realizzato e 5%.

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

La misura di rivalutazione non può in ogni caso essere inferiore a 0,00%.

Ai contratti in vigore al raggiungimento della scadenza del piano di pagamento dei premi o in caso di decesso dell'Assicurato prima di tale termine, la Società garantisce una rivalutazione minima annua pari al 1,00%, calcolata con il meccanismo descritto al precedente Art. 11.

Successivamente alla scadenza del piano di pagamento dei premi non è garantita una rivalutazione annua minima.

In caso di riscatto totale non è prevista una rivalutazione minima garantita.

B) Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, la prestazione assicurata viene aumentata applicando le modalità indicate al precedente Art. 11 ed utilizzando la misura di rivalutazione fissata al precedente punto A).

ART. 13 RISCATTO

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

Il valore di riscatto totale lordo è pari all'importo calcolato, alla data di riscatto, come descritto al precedente Art. 11.

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.

L'operazione di riscatto totale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto totale venga richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo liquidabile si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,50%
nel 4°	1,00%
dal 5°	0,00%

Trascorso un anno dalla data di decorrenza il Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere uno o più riscatti parziali.

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.

Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno assicurativo a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo non sia inferiore a 1.440,00 euro.

L'importo minimo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 600,00 euro.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare nel rispetto dei limiti sopra indicati. In caso di errata indicazione dell'importo da liquidare, il riscatto parziale sarà eseguito nel rispetto dei predetti limiti.

Il Cumulo Premi Attivi di un contratto è costituito dalla somma di tutti i premi lordi versati dal Contraente, diminuita dei premi relativi agli eventuali riscatti parziali.

Il premio relativo al riscatto parziale è dato dal Cumulo Premi Attivi, quale risulta al momento della data di riscatto parziale, moltiplicato per il rapporto esistente tra il riscatto parziale lordo ed il capitale maturato alla stessa data calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 11.

Ogni operazione di riscatto parziale prevede un costo fisso pari a 5,00 euro.

Qualora il riscatto parziale venga richiesto nei primi anni di durata contrattuale, all'importo del riscatto parziale lordo si applicano le penalità di seguito indicate:

Anno di durata del contratto	Aliquota
nel 2°	2,00%
nel 3°	1,50%
nel 4°	1,00%
dal 5°	0,00%

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

specificando la Divisione a cui il contratto fa riferimento.

Per ogni tipologia di liquidazione dovranno essere presentati alla Società i documenti di seguito specificati, 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:

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta dagli aventi diritto, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Società (disponibile presso gli intermediari incaricati), nella quale siano indicati tutti i dati identificativi degli aventi diritto stessi; nel caso in cui gli aventi diritto siano più di uno, ciascuno di questi dovrà compilare e sottoscrivere una singola richiesta completa di tutti i dati identificativi;
- 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;
- stato di famiglia integrale dell'Assicurato nel caso in cui in polizza siano indicati gli eredi legittimi; se fra gli eredi figura la moglie del de cuius, autocertificazione in carta semplice da cui risulti che la stessa non era in stato di gravidanza alla data del decesso dell'Assicurato;
- 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);

(i seguenti documenti dovranno essere prodotti in originale o copia conforme all'originale numerata e autenticata in ogni pagina):

- certificato di morte dell'Assicurato;
- testamento pubblicato, se esiste; in caso di non esistenza di testamento, dichiarazione sostitutiva dell'Atto Notorio che si è aperta successione, in cui siano specificati nome cognome e data di nascita di ciascun erede e da cui risulti la non esistenza di testamento (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza, ovvero presso un Notaio).

b) In caso di riscatto totale o parziale:

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dal Contraente, che potrà essere effettuata su carta semplice oppure utilizzando l'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 pignoratorio, 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;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica.

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.

Decorso il relativo termine, ed a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto, 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).

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 “Riv UnipolSai – GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI” (in breve “Riv UnipolSai”)**Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “Riv UnipolSai – GESTIONE SPECIALE ASSICURAZIONI RIVALUTABILI”, indicata con la sigla “Riv UnipolSai” (di seguito “Gestione Separata”) e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento ISVAP del 3 Giugno 2011, n. 38.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni contrattuali.

Art 2

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

Art 3

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

Lo stile gestionale adottato dalla Gestione Separata è finalizzato a perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti e mira ad ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata stessa.

La gestione finanziaria della Gestione Separata è caratterizzata principalmente da investimenti del comparto obbligazionario denominati in euro, senza tuttavia escludere l'utilizzo di altre attività ammissibili ai sensi della normativa vigente.

Per la componente obbligazionaria, le scelte di investimento sono basate sul controllo della durata media finanziaria delle obbligazioni in portafoglio, in funzione delle prospettive dei tassi di interesse e, a livello dei singoli emittenti, della redditività e del rispettivo merito di credito.

Di seguito si evidenziano le tipologie d'investimento maggiormente significative tra cui si intendono investire le risorse.

Titoli di debito

- Governativi (comprensivi di titoli emessi o garantiti da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse ovvero emessi da enti locali o da enti pubblici di Stati membri o da organizzazioni internazionali cui aderiscono uno o più Stati membri);
- Corporate (comprensivi di: obbligazioni od altri titoli assimilabili negoziati in un mercato regolamentato; obbligazioni non negoziate in un mercato regolamentato, emesse da società o enti creditizi aventi la sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse, il cui bilancio sia da almeno tre anni certificato da parte di una società di revisione debitamente autorizzata);
- Fondi obbligazionari (Quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto obbligazionario).

Titoli di capitale

- Azioni negoziate su mercati regolamentati;
- Fondi azionari (quote di OICR armonizzati che investono in prevalenza nel comparto azionario).

Investimenti monetari

- Depositi bancari;
- Pronti contro termine;
- Fondi monetari.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti relativi al portafoglio titoli.

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio (titoli di debito) si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Complessivamente l'esposizione massima relativa alla componente obbligazionaria può essere pari al 100%. I titoli corporate devono avere rating, assegnato da Standard & Poor's o equivalente, superiore o uguale all'investment grade; si precisa che, qualora le primarie agenzie quali Standard & Poor's, Moody's e Fitch non abbiano attribuito un rating specifico a singole emissioni, al fine di valutarne il grado di affidabilità è possibile utilizzare il rating attribuito all'emittente degli strumenti finanziari stessi. I titoli corporate con rating assegnato da Standard & Poor's inferiore all'investment grade o assente, possono essere tuttavia presenti fino ad una quota massima del 10% del portafoglio obbligazionario.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio, complessivamente riferibile ai titoli di capitale, ai titoli azionari non quotati e agli investimenti alternativi, si precisa che l'esposizione non dovrà essere superiore al 35% del portafoglio.

Gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

Per quanto concerne la possibilità di investire in investimenti alternativi (azioni o quote di OICR aperti non armonizzati, azioni o quote di fondi mobiliari chiusi non negoziate in un mercato regolamentato nonché fondi riservati e speculativi) è previsto un limite massimo del 5% del portafoglio.

E' prevista la possibilità di investire nel comparto immobiliare nel limite massimo del 20% del portafoglio.

La Società si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati in coerenza con le caratteristiche della Gestione Separata e nel rispetto delle condizioni previste dalla normativa vigente in materia di attivi a copertura delle riserve tecniche con lo scopo sia di realizzare un'efficace gestione del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità delle attività finanziarie presenti nella gestione stessa.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP del 27 maggio 2008, n. 25, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR): fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali l'impresa detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

Art 4

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

Art 5

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

Art 6

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

Art 7

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione, dal 1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede.

Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

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

Art 7bis

Per i contratti stipulati dopo il 1° gennaio 2012, ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente art. 7. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza di quell'esercizio, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

Art 8

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

Art 9

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

GLOSSARIO

Data ultimo aggiornamento: 17/12/2015

anno

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

anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla data di decorrenza o dalla data di rivalutazione qualora diversa dall'anniversario della data di decorrenza.

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 caso morte a vita intera

Contratto di assicurazione sulla vita con il quale la Società s'impegna al pagamento della prestazione assicurata al Beneficiario qualora si verifichi il decesso dell'Assicurato, in qualunque momento essa avvenga.

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.

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 rivalutazione

Misura che, applicata annualmente alla prestazione assicurata, ne determina la maggiorazione. Viene fissata annualmente sulla base del rendimento finanziario della Gestione separata.

opzioni

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

periodo di osservazione

Periodo per la determinazione del rendimento da attribuire al contratto.

polizza

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

polizza rivalutabile

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

premio aggiuntivo

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

premio unico ricorrente

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

premio unico iniziale

Importo che il Contraente corrisponde in soluzione unica alla Società.

prescrizione

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

prestazione

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

progetto esemplificativo

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

progetto esemplificativo personalizzato

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

proposta

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

quietanza

Documento rilasciato dalla Società che prova l'avvenuto pagamento.

ricorrenza annuale

L'anniversario della data fissata per la rivalutazione, 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.

rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'assegnazione di una parte del rendimento della Gestione separata, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

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 Contrattuali.

Proposta di polizza _____ **Tariffa** _____

Agenzia

Agenzia _____ Cod. Agenzia _____ Cod. Subagenzia _____ Cod. Produttore _____

Contraente persona giuridica

Ragione Sociale _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Codice IBAN _____

Contraente persona fisica

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di Nascita (gg/mm/aaaa) _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di Residenza (se diverso dal domicilio) _____ CAP _____

Località _____ Provincia _____ Codice IBAN _____

Legale Rappresentante

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di Nascita (gg/mm/aaaa) _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di Residenza (se diverso dal domicilio) _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Assicurato (nel caso in cui sia diverso dal Contraente)

Cognome e Nome _____ Sesso _____ Data di Nascita (gg/mm/aaaa) _____

Luogo di nascita _____ Codice Fiscale _____

Indirizzo del domicilio _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Indirizzo di Residenza (se diverso dal domicilio) _____

CAP _____ Località _____ Provincia _____

Segue Proposta di polizza n.

Beneficiari

In caso di vita dell'Assicurato

--

In caso di morte dell'Assicurato

--

Caratteristiche contrattuali Prodotto

--

Premio 1^a 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 lordo

Decorrenza e durata del contratto, periodicità e frazionamento del premio

Decorrenza	Durata (anni)	Periodicità	Frazionamento	Durata pagamento premi

Prestazione Iniziale

Attivazione Piano riscatti parziali 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 tutto 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 trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente il premio corrispostole 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.

Segue Proposta di polizza n. _____

Consenso relativo al trattamento dei dati personali comuni e sensibili per finalità assicurative

Il/la sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'Informativa privacy di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 196/03 (Codice in materia di protezione dei dati personali) anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nella proposta, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23, 26 e 43 del D.Lgs. 196/2003, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nonché a un eventuale loro trasferimento all'estero (Paesi UE e Paesi extra UE), nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)

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) che fornirà le necessarie indicazioni operative.

Dichiarazioni conclusive

Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto dall'intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente proposta di polizza, la documentazione precontrattuale relativa agli obblighi di comportamento degli intermediari (mod.7A) e ai dati essenziali dell'intermediario e della sua attività (mod. 7B), prevista dall'art. 49, commi 1 e 2, del Regolamento Isvap n. 5 del 16/10/2006;
- **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 Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione (comprendente del Regolamento della Gestione Separata) e il Glossario, contenuti nel Fascicolo Informativo Mod. _____ - Ed. _____ e, in caso di reinvestimento derivante da operazioni di trasformazione del contratto, il relativo Documento Informativo.

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 veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai

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.

Il Contraente

L'Assicurato

Emesso a _____, il _____

Il perfezionamento della proposta di polizza è avvenuto oggi ____/____/____ con il pagamento del premio.

L'incaricato

data ultimo aggiornamento 17.12.2015

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti
 Art. 13 D. Lgs 196/2003 - Codice in materia di protezione dei dati personali

Gentile Cliente,
 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 (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso od altri soggetti⁽¹⁾ ci fornite; tra questi ci possono essere anche dati di natura sensibile⁽²⁾, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi.

Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione⁽³⁾; in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza⁽⁴⁾. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio. Il Suo indirizzo potrà essere eventualmente utilizzato anche per inviarLe, via posta, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito od anche successivamente, alla ricezione di tali comunicazioni (si vedano le indicazioni riportate in **Quali sono i Suoi diritti**).

PERCHÉ LE CHIEDIAMO I DATI

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa e ai servizi forniti⁽⁴⁾, ai relativi adempimenti normativi, per finalità antifrode (verifica autenticità dei dati, prevenzione rischio frodi, contrasto frodi subite), nonché ad attività di analisi dei dati (esclusi quelli di natura sensibile), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo⁽⁵⁾ e saranno inseriti in un archivio clienti di Gruppo.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo 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⁽⁶⁾.

Potremo trattare eventuali Suoi dati personali di natura sensibile (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso.

COME TRATTIAMO I SUOI DATI

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato 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⁽⁷⁾.

QUALI SONO I SUOI DIRITTI

La normativa sulla privacy (artt. 7-10 D. Lgs. 196/2003) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, di richiederne l'aggiornamento, l'integrazione, la rettifica o, nel caso i dati siano trattati in violazione di legge, la cancellazione, nonché di opporsi all'uso dei Suoi dati per l'invio di comunicazioni commerciali e promozionali.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (www.unipolsai.it) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna⁽⁸⁾.

Per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per informazioni più dettagliate circa i soggetti o le categorie di soggetti ai quali possono essere comunicati i dati o che ne vengono a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati, potrà rivolgersi al "Responsabile per il riscontro agli interessati", presso UnipolSai Assicurazioni S.p.A., Via Stalingrado, 45, Bologna, privacy@unipolsai.it. Inoltre, collegandosi al sito www.unipolsai.it nella sezione Privacy o presso il suo agente/intermediario 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.

Note

- 1) Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.); 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; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- 2) Sono i dati idonei a rivelare non solo lo stato di salute, ma anche convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, opinioni politiche, adesioni a partiti, sindacati, associazioni, od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico, o sindacale. Sono considerati particolarmente delicati, seppur non sensibili, anche i dati giudiziari, relativi cioè a sentenze o indagini penali, che possono essere trattati, senza il consenso dell'interessato, per le finalità e nel rispetto delle disposizioni di legge e/o dell'autorizzazione generale n. 7 del Garante.
- 3) Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per 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'adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- 4) Ad esempio: (i) a IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) all'Amministrazione Finanziaria per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act), (iii) a UIF per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione 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) ad 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) ad 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 il Responsabile per il riscontro.
- 5) Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo Finanziario 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. ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. www.unipol.it.
- 6) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e trattati, in Italia o anche all'estero (ove richiesto) verso Paesi dell'Unione Europea o terzi rispetto ad essa, da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa" come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; SIM; Società di gestione del risparmio; banche depositarie per i Fondi Pensione, medici fiduciari, periti, autofficine, legali; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate.
- 7) 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.
- 8) 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 375349
Capitale Sociale i.v. Euro 1.996.129.451,62 - 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 Finanziario 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 dei gruppi assicurativi al n. 046

www.unipolsai.com - www.unipolsai.it