



il tuo risparmio



UnipolSai

**INVESTIMENTO**

**GARANTITO**

UnipolSai

**INVESTIMENTO**

**GARANTITO FIDELITY**

Contratto di assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi (Tariffa U30013 – U30013R)

IL PRESENTE FASCICOLO INFORMATIVO CONTENENTE

- a) Scheda Sintetica
- b) Nota Informativa
- c) Condizioni di Assicurazione (comprehensive del 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 MISTA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (TARIFFE U30013–U30013R)**

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: 21/03/2016**

**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 all'ultimo bilancio approvato relativo al 2014:

- patrimonio netto: 5.340.514.456,79 euro
- capitale sociale: 1.996.129.451,62 euro
- totale delle riserve patrimoniali: 2.592.797.831,51 euro
- indice di solvibilità riferito alla gestione vita: 2,03; 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](http://www.unipolsai.it/Pagine/Aggiornamento_Fascicoli_Informativi.aspx)

**1.c) Denominazione del contratto**

**UnipolSai Investimento Garantito - UnipolSai Investimento Garantito Fidelity.**

**1.d) Tipologia del contratto**

Assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi.

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

La Tariffa **U30013R** è riservata **esclusivamente** al reinvestimento delle somme derivanti da prestazioni maturate al verificarsi dell'evento previsto da altri contratti di assicurazione, o contratti di capitalizzazione, stipulati con la Società a condizione che il reinvestimento abbia luogo con la **Divisione** della Società che liquida l'importo da reinvestire e che avvenga **entro centoventi giorni** dalla data della liquidazione.

**1.e) Durata**

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

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato.

**1.f) Pagamento dei premi**

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

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi, di importo non inferiore a 1.000,00 euro, previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.

Per la tariffa U30013R i versamenti aggiuntivi sono consentiti esclusivamente nella prima settimana di durata contrattuale.

**2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

Il contratto risponde alle seguenti esigenze:

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

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

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

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

**3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE**

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:

**PRESTAZIONI IN CASO DI VITA**

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

**PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**

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

ooo\_\_ooo

La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,50%, attribuito in base al meccanismo descritto all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

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

**In caso di riscatto del contratto il relativo valore può essere inferiore ai premi versati.**

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

**4. COSTI**

La Società, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione C. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalle Gestioni separate 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 R.E. UnipolSai  
Tariffa U30013**

**Ipotesi adottate**

Premio Unico Euro 15.000,00 Età qualunque  
Tasso di rendimento degli attivi 3,00% Sesso qualunque

Anno	Durata 10 anni CPMA
5	1,96%
10	1,62%
	=
	=

Anno	Durata 15 anni CPMA
5	1,96%
10	1,63%
15	1,52%
	=

Anno	Durata 20 anni CPMA
5	1,96%
10	1,63%
15	1,52%
20	1,46%

**Tariffa U30013R**

**Ipotesi adottate**

Premio Unico Euro 15.000,00 Età qualunque  
Tasso di rendimento degli attivi 3,00% Sesso qualunque

Anno	Durata 10 anni CPMA
5	1,37%
10	1,33%
	=
	=

Anno	Durata 15 anni CPMA
5	1,37%
10	1,34%
15	1,32%
	=

Anno	Durata 20 anni CPMA
5	1,37%
10	1,34%
15	1,32%
20	1,32%

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

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione separata R.E. 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.

R.E. UnipolSai è operativa dal 1° gennaio 2015; pertanto non sono disponibili i dati del rendimento per gli anni precedenti il 2015.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione separata	Rendimento minimo riconosciuto ai contratti	Rendimento medio dei titoli di Stato	Inflazione
2011	n.d.	n.d.	4,89%	2,73%
2012	n.d.	n.d.	4,64%	2,97%
2013	n.d.	n.d.	3,35%	1,17%
2014	n.d.	n.d.	2,08%	0,21%
2015	3,81%	2,27%	1,19%	-0,17%

## 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 Cimbrì



**NOTA INFORMATIVA****ASSICURAZIONE MISTA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffe U30013–U30013R)**

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: 21/03/2016

**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](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it), indirizzo di posta elettronica [assistenzavita@unipolsai.it](mailto:assistenzavita@unipolsai.it)
- d) La Società è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con D.M. del 26/11/1984 pubblicato sul supplemento ordinario n. 79 alla G.U. n. 357 del 31/12/1984; numero di Iscrizione Albo Imprese di Assicurazione 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. - 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 Tariffa **U30013R** è riservata **esclusivamente** al reinvestimento delle somme derivanti da prestazioni maturate al verificarsi dell'evento previsto da altri contratti di assicurazione, o contratti di capitalizzazione, stipulati con la Società a condizione che il reinvestimento abbia luogo con la **Divisione** della Società che liquida l'importo da reinvestire e che avvenga **entro centoventi giorni** dalla data della liquidazione. La somma del premio unico iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi non può comunque essere superiore al 100% dell'importo liquidato dalla Società.

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

**PRESTAZIONI IN CASO DI VITA**

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

**PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO**

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

°°°\_°°°°°°

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

Il capitale liquidabile è il risultato della capitalizzazione dei premi versati, al netto dei costi.

La Società garantisce un tasso di rendimento annuo minimo pari allo 0,50%, attribuito in base al meccanismo

descritto all'Art. 10 delle Condizioni di Assicurazione.

### 3. Premi

Il premio è determinato esclusivamente in relazione alla prestazione assicurata.

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.

È inoltre prevista la possibilità 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. Tutti i premi aggiuntivi versati concorrono al calcolo del Cumulo Premi Attivi, definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, utile ad individuare i costi da applicare.

Il 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.

Il pagamento di un premio di importo superiore a 500.000,00 euro può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT su un conto corrente della Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della Proposta e dell'emissione di un'appendice di un eventuale premio aggiuntivo.

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.

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

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

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

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

Resta fermo che la prestazione assicurata non può risultare inferiore al capitale assicurato iniziale (o somma di capitali assicurati iniziali) capitalizzato al tasso di rendimento annuo minimo garantito dello 0,50%, dalla data di accredito del premio alla scadenza contrattuale oppure al riscatto o al decesso dell'Assicurato, se precedenti, riproporzionato a seguito di eventuali riscatti parziali.

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

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

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

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

### 5. Costi

#### 5.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

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

- costi di emissione del contratto da sottrarre al premio unico iniziale: 100,00 euro per la Tariffa U30013; 50,00 euro per la Tariffa U30013R;
- costi fissi a titolo di costi di gestione da sottrarre ad ogni premio aggiuntivo versato: 5,00 euro;
- costi in percentuale (Tariffa U30013) a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni premio versato, al netto dei costi di emissione, o dei costi fissi sopra indicati. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo Premi Attivi, così come definito all'Art. 9 delle Condizioni di Assicurazione, raggiunto con il premio versato stesso:

<b>Cumulo Premi Attivi</b>	<b>Aliquota</b>
Inferiore a 10.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro	1,00%

Per la Tariffa U30013R non sono previsti costi in percentuale.

#### 5.1.2 Costi per riscatto

Per la **Tariffa U30013** il valore di riscatto parziale o totale è diminuito da una penale il cui valore è calcolato applicando le aliquote di seguito riportate ai singoli premi; le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso del premio unico iniziale o dalla data dell'appendice relativa al premio aggiuntivo nel caso di versamenti aggiuntivi:

<b>Anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice</b>	<b>Aliquota applicata al premio</b>
1	1,50%
2	1,00%
>=3	0,00%

Per ogni riscatto parziale, al fine del calcolo della penale, sono considerati prioritariamente i versamenti più vecchi - non utilizzati per la quantificazione di penali (ancorché pari a 0%) nel caso di precedenti riscatti parziali - fino a concorrenza del "Premio relativo al riscatto", definito all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione.

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

Per la Tariffa U30013R non sono previste penalità.

Ogni operazione di riscatto parziale, parziale programmato o totale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe U30013-U30013R).

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

La Società trattiene dal tasso medio di rendimento conseguito dalla Gestione separata R.E. UnipolSai, che può avere valore positivo o negativo, una commissione che varia in funzione dell'importo del Cumulo Premi Attivi quale risulta alla data di adeguamento del capitale, secondo la seguente tabella:

<b>Cumulo Premi Attivi</b>	<b>Commissione (punti percentuali)</b>
Inferiore a 100.000,00 euro	1,30
Pari o superiore a 100.000,00 euro	1,10

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



°°°\_°°°

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

Quota parte percepita in media dagli intermediari		
	Tariffa U30013	Tariffa U30013R
Punto 5.1.1	42,84%	0,00%
Punto 5.1.2	0,00%	0,00%
Punto 5.2.	25,38%	23,84%

## 6. Sconti

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

Tuttavia, nei seguenti casi, è possibile sottoscrivere il contratto a condizioni agevolate rispetto alla Tariffa U30013

a) in caso di:

- Convenzioni Nazionali sottoscritte dalla Società con le proprie Organizzazioni Socie;
- Convenzioni sottoscritte dalla Società che richiamano esplicitamente la tariffa stessa.

Allo scopo è stato predisposto uno specifico Fascicolo Informativo (Assicurazione mista con rivalutazione del capitale a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi - Tariffa U30013C);

b) da parte di:

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

Allo scopo è stato predisposto uno specifico Fascicolo Informativo (Assicurazione mista con rivalutazione del capitale a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi - Tariffa U30013K).

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

## 7. Regime fiscale

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

### 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. Riscatto**

Il contratto riconosce un valore di riscatto.

È possibile esercitare il diritto di riscatto totale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato.

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

Si rinvia all'Art. 12 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di determinazione del valore di riscatto parziale e totale e al precedente punto 5.1.2 per i relativi costi.

**Il valore di riscatto può essere inferiore ai premi versati.**

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. - Vita

Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna

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

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

**Liquidazione dei riscatti parziali programmati**

Il Contraente può attivare alla sottoscrizione del contratto, o successivamente con richiesta scritta, un Piano di riscatti parziali programmati.

Si rinvia all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di liquidazione dei riscatti parziali programmati e al precedente punto 5.1.2 per i relativi costi.

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.

**10. Revoca della proposta**

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

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

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

**11. Diritto di recesso**

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

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

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

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

### **prescrizione**

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

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

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

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

### **13. Legge applicabile al contratto**

Al presente contratto si applica la legge italiana.

### **14. Lingua in cui è redatto il contratto**

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

### **15. Reclami**

Eventuali reclami aventi ad oggetto 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](mailto:reclami@unipolsai.it)

oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito [www.unipolsai.it](http://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](http://www.unipolsai.it) e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto, ove previste.

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

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

## 16. Informativa in corso di contratto

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

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

La Società informerà il Contraente delle eventuali variazioni intervenute rispetto alle informazioni contenute nel presente Fascicolo Informativo, che possano avere rilevanza per il contratto sottoscritto.

La Società comunicherà per iscritto ai Contraenti le modifiche delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo derivanti da future innovazioni normative.

Per consultare gli aggiornamenti delle informazioni contenute nel Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative, si rinvia al sito internet [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it).

## 17. Conflitto di interessi

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

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

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

### a) Investimenti

Il patrimonio delle Gestioni interne separate può essere investito in:

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

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

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

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

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

Pur in presenza di situazioni di conflitto di interessi, la Società opera in modo da non recare pregiudizio agli

interessi dei Contraenti e da ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

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

## E. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

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

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

- a) il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- b) un'ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'IVASS e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 3,00%.

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

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

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

**TARIFFA U30013****LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 0,50%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata del contratto: 15 anni
- Premio unico: Euro 30.000,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 29.302,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	30.000,00	30.000,00	29.448,51	29.448,51	28.993,51
2	-	30.000,00	29.595,75	29.595,75	29.290,75
3	-	30.000,00	29.743,73	29.743,73	29.738,73
4	-	30.000,00	29.892,45	29.892,45	29.887,45
5	-	30.000,00	30.041,91	30.041,91	30.036,91
6	-	30.000,00	30.192,12	30.192,12	30.187,12
7	-	30.000,00	30.343,08	30.343,08	30.338,08
8	-	30.000,00	30.494,80	30.494,80	30.489,80
9	-	30.000,00	30.647,27	30.647,27	30.642,27
10	-	30.000,00	30.800,51	30.800,51	30.795,51
11	-	30.000,00	30.954,51	30.954,51	30.949,51
12	-	30.000,00	31.109,28	31.109,28	31.104,28
13	-	30.000,00	31.264,83	31.264,83	31.259,83
14	-	30.000,00	31.421,15	31.421,15	31.416,15
15	-	30.000,00	31.578,26	31.578,26	31.573,26

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorsi 5 anni di durata contrattuale.

**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.

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

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	30.000,00	30.000,00	29.800,13	29.800,13	29.345,13
2	-	30.000,00	30.306,74	30.306,74	30.001,74
3	-	30.000,00	30.821,95	30.821,95	30.816,95
4	-	30.000,00	31.345,92	31.345,92	31.340,92
5	-	30.000,00	31.878,80	31.878,80	31.873,80
6	-	30.000,00	32.420,74	32.420,74	32.415,74
7	-	30.000,00	32.971,89	32.971,89	32.966,89
8	-	30.000,00	33.532,41	33.532,41	33.527,41
9	-	30.000,00	34.102,46	34.102,46	34.097,46
10	-	30.000,00	34.682,20	34.682,20	34.677,20
11	-	30.000,00	35.271,80	35.271,80	35.266,80
12	-	30.000,00	35.871,42	35.871,42	35.866,42
13	-	30.000,00	36.481,23	36.481,23	36.476,23
14	-	30.000,00	37.101,41	37.101,41	37.096,41
15	-	30.000,00	37.732,13	37.732,13	37.727,13

**TARIFFA U30013R****LO SVILUPPO È ELABORATO IN BASE:****A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO**

- Tasso di rendimento annuo minimo garantito: 0,50%
- Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque
- Durata del contratto: 15 anni
- Premio unico: Euro 30.000,00
- Capitale assicurato iniziale: Euro 29.950,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	30.000,00	30.000,00	30.099,75	30.099,75	30.094,75
2	-	30.000,00	30.250,25	30.250,25	30.245,25
3	-	30.000,00	30.401,50	30.401,50	30.396,50
4	-	30.000,00	30.553,51	30.553,51	30.548,51
5	-	30.000,00	30.706,28	30.706,28	30.701,28
6	-	30.000,00	30.859,81	30.859,81	30.854,81
7	-	30.000,00	31.014,11	31.014,11	31.009,11
8	-	30.000,00	31.169,18	31.169,18	31.164,18
9	-	30.000,00	31.325,03	31.325,03	31.320,03
10	-	30.000,00	31.481,66	31.481,66	31.476,66
11	-	30.000,00	31.639,07	31.639,07	31.634,07
12	-	30.000,00	31.797,27	31.797,27	31.792,27
13	-	30.000,00	31.956,26	31.956,26	31.951,26
14	-	30.000,00	32.116,04	32.116,04	32.111,04
15	-	30.000,00	32.276,62	32.276,62	32.271,62

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero del premio versato potr  avvenire con certezza, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, trascorso 1 anno di durata contrattuale.



**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.

- Commissione trattenuta (comprensiva della commissione di performance): 1,30 punti percentuali  
 - Tasso di rendimento attribuito: 1,70%  
 - Et  e sesso dell'Assicurato: qualunque  
 - Durata del contratto: 15 anni  
 - Premio unico: Euro 30.000,00  
 - Capitale assicurato iniziale: Euro 29.950,00

Anni trascorsi	Premio unico	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di vita	Capitale assicurato alla fine dell'anno in caso di morte	Valore di riscatto alla fine dell'anno
1	30.000,00	30.000,00	30.459,15	30.459,15	30.454,15
2	-	30.000,00	30.976,96	30.976,96	30.971,96
3	-	30.000,00	31.503,57	31.503,57	31.498,57
4	-	30.000,00	32.039,13	32.039,13	32.034,13
5	-	30.000,00	32.583,80	32.583,80	32.578,80
6	-	30.000,00	33.137,72	33.137,72	33.132,72
7	-	30.000,00	33.701,06	33.701,06	33.696,06
8	-	30.000,00	34.273,98	34.273,98	34.268,98
9	-	30.000,00	34.856,64	34.856,64	34.851,64
10	-	30.000,00	35.449,20	35.449,20	35.444,20
11	-	30.000,00	36.051,84	36.051,84	36.046,84
12	-	30.000,00	36.664,72	36.664,72	36.659,72
13	-	30.000,00	37.288,02	37.288,02	37.283,02
14	-	30.000,00	37.921,92	37.921,92	37.916,92
15	-	30.000,00	38.566,59	38.566,59	38.561,59

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

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

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

L'Amministratore Delegato  
Carlo Cimbri



**CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE****ASSICURAZIONE MISTA CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE A PREMIO UNICO CON POSSIBILITÀ DI VERSAMENTI AGGIUNTIVI (Tariffe U30013–U30013R)**

Data ultimo aggiornamento: 21/03/2016

**Premessa****Disciplina del contratto**

Il presente contratto è disciplinato:

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

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

Il contratto ha per oggetto l'assicurazione mista, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, in base alla Tariffa U30013 oppure alla Tariffa U30013R indicata in Polizza o in Proposta di polizza.

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

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

I capitali assicurati iniziali riferibili al premio unico iniziale e ad eventuali premi aggiuntivi versati sono adeguati annualmente in funzione del rendimento della Gestione separata denominata "R.E. UnipolSai" secondo quanto previsto nei successivi Artt. 10.2 e 11.

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

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

**ART. 3 BENEFICIARI**

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

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

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

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

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

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

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

**Diritto proprio del Beneficiario**

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa, in particolare, che le

somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (Art. 1920 del Codice Civile).

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

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

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

- dalle ore 24.00 della data di conclusione del contratto,

ovvero

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

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

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

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

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

Il contratto si estingue nei seguenti casi:

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

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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

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

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. -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 nella 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. 10.

**ART. 8 PAGAMENTO DEL PREMIO**

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

È inoltre prevista la possibilità di effettuare versamenti di premi aggiuntivi, il cui importo non può essere inferiore a 1.000,00 euro, solo previo accordo con la Società e alle condizioni stabilite mediante apposita appendice sottoscritta dalle parti.

Per la tariffa U30013R i versamenti aggiuntivi sono consentiti esclusivamente nella prima settimana di durata contrattuale.

I versamenti aggiuntivi non sono consentiti nei trenta giorni che precedono ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

Il 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.

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

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. -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 iniziale sono consentiti venti giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Ai fini dell'adeguamento dei capitali assicurati viene determinata una data di accredito del premio che sarà:

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

Per il pagamento degli eventuali premi aggiuntivi sono consentiti cinque giorni dalla data di decorrenza della relativa appendice. La data di accredito del premio corrisponde alla data di decorrenza dell'appendice.

**ART. 9 COSTI SUL PREMIO**

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

- costi di emissione del contratto da sottrarre al premio unico iniziale: 100,00 euro per la Tariffa U30013; 50,00 euro per la Tariffa U30013R;
- costi fissi a titolo di costi di gestione da sottrarre ad ogni premio aggiuntivo versato: 5,00 euro;
- costi in percentuale (Tariffa U30013) a titolo di acquisizione e gestione del contratto, per ogni premio versato, al netto dei costi di emissione, o dei costi fissi sopra indicati. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Cumulo Premi Attivi raggiunto con il premio versato stesso.

Cumulo Premi Attivi	Aliquota
Inferiore a 10.000,00 euro	3,00%
Uguale o superiore a 10.000,00 euro ma inferiore a 25.000,00 euro	2,50%
Uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	2,00%
Uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	1,50%
Uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	1,25%
Uguale o superiore a 250.000,00 euro	1,00%

Il Cumulo Premi Attivi coincide, alla data di decorrenza del contratto, con il premio unico versato e si

incrementa ad ogni versamento aggiuntivo del premio versato stesso. Ad ogni riscatto parziale il Cumulo Premi Attivi si riduce nella medesima proporzione in cui si è ridotto il Capitale Rivalutato per effetto del riscatto stesso.

Per la Tariffa U30013R non sono previsti costi in percentuale.

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

### **10.1 Capitale assicurato iniziale**

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

Ad ogni singolo premio aggiuntivo versato corrisponde un ulteriore capitale assicurato iniziale il cui ammontare è pari all'importo del premio aggiuntivo versato al netto dei costi di cui al precedente Art. 9.

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

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

Al primo anniversario della data di decorrenza del contratto, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale assicurato adeguato complessivo si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- ✓ il capitale assicurato iniziale riferibile al premio unico
- ✓ il capitale assicurato iniziale riferibile a ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato nel corso dell'anno

ciascuno adeguato di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di adeguamento, di cui al successivo Art. 11, eventualmente in pro rata temporis qualora la data di accredito di un premio non coincida con la data di decorrenza del contratto.

Ad ogni anniversario successivo, qualora l'Assicurato sia in vita, il capitale assicurato adeguato complessivo si ottiene sommando gli importi di seguito descritti:

- ✓ ciascun capitale assicurato adeguato, quale risulta all'anniversario precedente, riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno assicurativo
- ✓ il capitale assicurato iniziale riferibile a ciascun premio aggiuntivo versato nel corso dell'ultimo anno assicurativo, riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati dopo il versamento

ciascuno adeguato di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di adeguamento di cui al successivo Art. 11; qualora la data di accredito attribuita ad un premio aggiuntivo versato non coincida con un anniversario della data di decorrenza, gli adeguamenti saranno effettuati in pro rata temporis dalla data di accredito all'anniversario considerato.

### **10.3 Capitale Rivalutato e rivalutazione del capitale**

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

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

e

- ✓ la somma dei capitali assicurati iniziali riferibili a ciascun premio versato (unico iniziale o aggiuntivo), eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali effettuati, ciascuno capitalizzato dalla rispettiva data di accredito alla data di scadenza, di decesso o di riscatto parziale o totale, applicando il tasso di rendimento annuo minimo garantito pari allo 0,50%.

Ogni operazione di riscatto parziale comporta un riproporzionamento dei capitali assicurati con le modalità indicate al successivo Art. 12.

L'adeguamento e la capitalizzazione sono effettuati sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

**ART. 11 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO - Gestione separata R.E. UnipolSai**

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

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata R.E. 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 adeguamento da attribuire ai contratti con anniversario della data di decorrenza, o con data di scadenza o decesso o di riscatto parziale o totale, che cade nel terzo mese successivo al termine del periodo di osservazione considerato.

**Misura di adeguamento**

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

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

Cumulo Premi Attivi	Commissione (punti percentuali)
Inferiore a 100.000,00 euro	1,30
Pari o superiore a 100.000,00 euro	1,10

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

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

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

**ART. 12 RISCATTO**

Il Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice relativa all'ultimo premio aggiuntivo versato, può, in qualsiasi momento, risolvere il contratto per iscritto mediante esercizio del diritto di riscatto.

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

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

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

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

L'importo massimo di riscatto parziale è pari alla somma dei capitali assicurati adeguati pro rata temporis fino alla data di riscatto, calcolati in base a quanto previsto al precedente Art. 10.2, riferibili al premio iniziale e a ciascun premio aggiuntivo versato per il quale sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della relativa appendice. L'importo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 500,00 euro; in caso di richiesta di un importo inferiore, il riscatto non sarà quindi effettuato.

Il Contraente nella richiesta di riscatto parziale deve espressamente indicare l'ammontare dell'importo da liquidare, in ogni caso la liquidazione sarà effettuata nel rispetto dei limiti minimi e massimi sopra indicati. Il riscatto parziale è consentito a condizione che il Cumulo Premi Attivi residuo non sia inferiore a 5.000,00 euro.

Per ogni anno assicurativo sono consentiti cinque riscatti parziali; negli anni assicurativi in cui è attivo il

riscatto parziale programmato, di cui al successivo Art. 13, sono consentiti quattro riscatti parziali.

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

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

In caso di riscatto parziale è previsto un riproporzionamento dei capitali assicurati riferibili al premio iniziale e a ciascun premio aggiuntivo eventualmente versato:

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

Viene inoltre individuato il "Premio relativo al riscatto" ottenuto moltiplicando il Cumulo Premi Attivi, quale risulta alla data di riscatto, per la percentuale di riduzione sopra descritta.

In caso di riscatto totale il "Premio relativo al riscatto" coincide con il Cumulo Premi Attivi.

## 12.1 Costi

Per la **Tariffa U30013** il valore di riscatto parziale o totale è diminuito da una penale il cui valore è calcolato applicando le aliquote di seguito riportate ai singoli premi; le aliquote sono individuate in base agli anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto nel caso del premio unico iniziale o dalla data dell'appendice relativa premio aggiuntivo nel caso di versamenti aggiuntivi:

Anni interi trascorsi dalla data di decorrenza del contratto o dell'appendice	Aliquota applicata al premio
1	1,50%
2	1,00%
>=3	0,00%

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

Per ogni riscatto parziale, al fine del calcolo della penale, sono considerati prioritariamente i versamenti più vecchi - non utilizzati per la quantificazione di penali (ancorché pari a 0%) nel caso di precedenti riscatti parziali - fino a concorrenza del "Premio relativo al riscatto".

Per la **Tariffa U30013R** non sono previste penalità di riscatto.

Ogni operazione di riscatto parziale, parziale programmato o totale, prevede un costo fisso pari a 5,00 euro (Tariffe U30013-U30013R).

## ART. 13 PIANO DI RISCATTI PARZIALI PROGRAMMATI (applicabile solo se l'attivazione del Piano è scelta dal Contraente e indicata in polizza o appendice)

Il Contraente può attivare alla sottoscrizione del contratto, o successivamente con richiesta scritta, un Piano di riscatti parziali programmati.

A seguito dell'attivazione del Piano la Società liquiderà in via automatica al Contraente, ad ogni anniversario della data di decorrenza, un importo variabile determinato applicando al Capitale Rivalutato quale risulta all'anniversario considerato, secondo il meccanismo descritto al precedente Art. 10.3, la percentuale indicata dal Contraente; tale percentuale deve essere compresa tra 2,00% e 5,00% con un passo di 0,50% tra i due valori. Non è previsto un Cumulo Premi Attivi residuo minimo.

Il Contraente può, tramite richiesta scritta, modificare annualmente la propria scelta, attivando il Piano di riscatti parziali programmati o disattivando il Piano precedentemente attivato, e modificare la percentuale da riscattare, nel rispetto delle percentuali sopra indicate.

La modifica avrà effetto dall'anniversario della data di decorrenza immediatamente successivo alla ricezione

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

La liquidazione sarà effettuata, al netto del costo fisso di 5,00 euro, entro i trenta giorni successivi all'anniversario della data di decorrenza considerato, tramite bonifico SCT sul conto corrente indicato dal Contraente; eventuali variazioni delle coordinate bancarie dovranno essere comunicate tempestivamente per iscritto alla Società. In caso di mancata indicazione delle coordinate bancarie la liquidazione sarà effettuata tramite assegno di traenza intestato al Contraente.

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

La liquidazione dei riscatti parziali programmati comporta il riproporzionamento dei capitali assicurati all'anniversario considerato, con il conseguente ricalcolo dei capitali stessi nei termini indicati al precedente Art. 12.

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

Non sono previste opzioni.

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

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

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

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

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

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

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

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

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - 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 – fatta eccezione per quelli già prodotti in precedenza e ancora in corso di validità –, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

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

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta 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.

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

- 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);
- 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 pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- assenso scritto del Beneficiario irrevocabile;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui il Contraente sia persona giuridica;
- dichiarazione sottoscritta dal Contraente sui "Contraenti Collegati", con la quale lo stesso dichiara di non essere a conoscenza di soggetti qualificabili come Contraenti Collegati che, negli ultimi 30 giorni, abbiano effettuato Operazioni di riscatto relative a contratti collegati alla medesima Gestione separata, oppure dichiara di essere a conoscenza di tale circostanza indicando, in tal caso, i dati identificativi dei suddetti Contraenti Collegati e il tipo di collegamento esistente.

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

- attestazione sottoscritta dal Contraente, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali.

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

- comunicazione del Contraente di eventuale modifica delle coordinate bancarie, senza che la Società debba inviare avvisi;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento al Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato.

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

- richiesta di liquidazione compilata e sottoscritta 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 di identità valido e del codice fiscale degli aventi diritto o del Legale Rappresentante se l'avente diritto è persona giuridica;
- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato (o autocertificazione), solo nel caso in cui l'Assicurato sia diverso dal Beneficiario;
- attestazione sottoscritta dall'avente diritto, con la quale lo stesso dichiara, a seconda della circostanza ricorrente, che la liquidazione è percepita in relazione ad attività commerciali o, in alternativa, che non è percepita in relazione ad attività commerciali;
- comunicazione di svincolo redatta e sottoscritta dal vincolatario o benestare del creditore pignoratizio, solo nel caso in cui il contratto risulti vincolato o ceduto in pegno, che autorizzi il pagamento all'avente diritto o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica;
- originale, o copia conforme all'originale, del Decreto del Giudice Tutelare che autorizza la riscossione e dispone sul reimpiego delle somme, con esonero della Società assicuratrice da ogni responsabilità al riguardo, nel caso di beneficio a favore di minore o di incapace (ottenibile con ricorso al Giudice Tutelare del luogo di residenza del minore o incapace).

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

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

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

- in presenza della documentazione completa pervenuta entro la data di scadenza del contratto, entro 30 giorni da tale data;
- successivamente alla data di scadenza del contratto, entro 30 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).

#### **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 “R.E. UnipolSai”

### Art 1

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “R.E. UnipolSai” (di seguito la “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 e, in particolare, investimenti del comparto immobiliare.

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%.

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 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° gennaio di ciascun anno fino al successivo 31 dicembre.

Inoltre, all'inizio di 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 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. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. 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 al successivo art. 6 ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione separata per i beni già di proprietà della Società.

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

Art 5

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

Art 6

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

Art 7

Il rendimento della Gestione separata beneficia di eventuali utili derivanti 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 8

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

Art 9

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

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione separata in operazioni di scissione o fusione con altre Gestioni separate della Società stessa. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di scissione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

## GLOSSARIO

**Data ultimo aggiornamento: 21/03/2016**

### **Adeguamento delle prestazioni**

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

### **anno**

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

### **anno assicurativo**

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla 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 mista**

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

### **Beneficiario**

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

### **capitale**

Vedi "prestazione".

### **conflitto di interessi**

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

### **Contraente**

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

### **Contraenti Collegati**

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

### **contratto (di assicurazione sulla vita)**

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

### **costi**

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

### **detraibilità fiscale (del premio versato)**

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

**dichiarazioni**

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

**durata contrattuale**

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

**durata pagamento premi**

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

**garanzia**

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

**Gestione speciale o separata**

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

**imposta sostitutiva**

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

**intermediario**

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

**ipotesi di rendimento**

Rendimento finanziario ipotetico fissato dall'IVASS per l'elaborazione dei progetti esemplificativi da parte della Società.

**ISVAP**

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

**IVASS**

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

**liquidazione**

Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta.

**liti transfrontaliere**

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

**misura di adeguamento**

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

**opzioni**

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

**periodo di osservazione**

Periodo per la determinazione del rendimento da attribuire al contratto.

**polizza**

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



**polizza rivalutabile**

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

**premio aggiuntivo**

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

**premio unico ricorrente**

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del pagamento dei premi 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 l'adeguamento delle prestazioni, che può coincidere o no con l'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

**riscatto parziale**

Facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto.

**riscatto totale**

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

**riserva matematica**

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

**scheda contrattuale**

Vedi "polizza".

**sinistro**

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

**tasso di rendimento minimo garantito**

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Società di assicurazione garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali (tasso tecnico) oppure

riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla Gestione separata, oppure riconosciuto al verificarsi dell'evento previsto dal contratto o in caso di riscatto secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Proposta di polizza \_\_\_\_\_ Tariffa \_\_\_\_\_

**Agenzia**

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

**Contraente persona giuridica**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod. 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) \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ 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) \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ 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)**


**Beneficiari (in caso di morte dell'Assicurato)**


**Caratteristiche contrattuali prodotto**

--

**Premio 1ª 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. - 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 corrisposto al netto di eventuali imposte, dei costi di emissione e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

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. 196/2003 (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 dell'emittenda polizza vita**

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 verifici l'estinzione del conto corrente, il Contraente potrà rivolgersi a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna (tel. 051/5077647; fax 051/5076627- 638; e-mail [clienti.vita@unipolsai.it](mailto:clienti.vita@unipolsai.it)) che fornirà le necessarie indicazioni operative.

**Dichiarazioni conclusive**

**Il Contraente dichiara:**

- **di aver ricevuto** dall'Intermediario assicurativo o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, 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 (comprehensive del Regolamento della gestione separata) e il Glossario, contenuti nel Fascicolo Informativo Mod. \_\_\_\_\_ - Ed. \_\_\_\_\_ e, in caso di reinvestimento derivante da operazione 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 D.Lgs. n.231/2007.

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

Firma del Contraente  
\_\_\_\_\_

Firma dell'Assicurato (se diverso dal Contraente)  
\_\_\_\_\_

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

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

L'incaricato

\_\_\_\_\_

## Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti 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<sup>(1)</sup> ci fornisce; tra questi ci possono essere anche dati di natura sensibile<sup>(2)</sup>, 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<sup>(3)</sup>; 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<sup>(4)</sup>. 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<sup>(4)</sup>, 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<sup>(5)</sup> 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<sup>(6)</sup>.

Per 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<sup>(7)</sup>.

### 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](http://www.unipolsai.it)) con sede in Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna<sup>(8)</sup>.

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](mailto:privacy@unipolsai.it)

Inoltre, collegandosi al sito [www.unipolsai.it](http://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](http://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 2.031.454.951,73 - 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](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)