



*il tuo risparmio*

Offerta al pubblico di

**UnipolSai**

**INVESTIMENTO**

**CAPITAL**

Prodotto Finanziario di Capitalizzazione (Tariffa U50006)

***Scheda Sintetica***  
***Condizioni di Contratto***

Si raccomanda la lettura della Parte I (informazioni sull'investimento), della Parte II (Illustrazione dei dati periodici di rischio-rendimento e costi effettivi dell'investimento) e della Parte III (Altre informazioni) del Prospetto d'offerta, che devono essere messe gratuitamente a disposizione dell'Investitore-Contraente su richiesta del medesimo, per le informazioni di dettaglio.

**La Scheda Sintetica unitamente alle Condizioni di Contratto deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, prima della sottoscrizione.**

**UnipolSai**  
ASSICURAZIONI

**SCHEDA SINTETICA  
INFORMAZIONI GENERALI**

*La parte "Informazioni Generali", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le informazioni generali sull'offerta.*

**INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO**

<b>SOCIETÀ DI ASSICURAZIONE</b>	UnipolSai Assicurazioni S.p.A., in breve UnipolSai S.p.A., (di seguito "Società"), Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.  Sede Legale in via Stalingrado 45 – 40128 Bologna - Italia.  La Società e il Gruppo sono di nazionalità italiana.	<b>CONTRATTO</b>	Prodotto finanziario di Capitalizzazione denominato:  <b>"UnipolSai Investimento Capital"</b>
<b>ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI</b>	Il contratto prevede l'investimento in una Gestione separata denominata "FONDICOLL UnipolSai" (di seguito anche "FONDICOLL").		
<b>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 15.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.  Il contratto di cui al presente Prospetto d'offerta prevede una sola Proposta d'investimento finanziario le cui caratteristiche sono illustrate nella Parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica.		
<b>FINALITÀ</b>	Il prodotto consente di ottenere alla scadenza contrattuale un capitale rivalutato.		
<b>OPZIONI CONTRATTUALI</b>	Il contratto non prevede l'esercizio di opzioni.		
<b>DURATA</b>	La durata del contratto può variare da un minimo di 5 anni ad un massimo di 10 anni.		
<b>INFORMAZIONI AGGIUNTIVE</b>			
<b>INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE</b>	<p>La sottoscrizione del contratto può essere effettuata presso uno dei soggetti incaricati del collocamento del prodotto, elencati nella Parte III del Prospetto d'offerta. La sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta.</p> <p>Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, la sottoscrizione avviene esclusivamente mediante l'apposito modulo di Proposta di capitalizzazione.</p> <p>Il contratto è concluso nel momento in cui l'Investitore-Contraente ha ricevuto comunicazione scritta dell'accettazione della Proposta dalla Società o, in mancanza, nel momento in cui il Certificato di capitalizzazione è stato sottoscritto da entrambe le parti ovvero la Società abbia consegnato all'Investitore-Contraente il Certificato di capitalizzazione dalla stessa sottoscritto.</p> <p>Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari il contratto è concluso alla data di decorrenza indicata nella Proposta di Capitalizzazione con la firma della stessa ed il versamento del premio da parte dell'Investitore-Contraente.</p> <p>Il perfezionamento del contratto avviene con il pagamento del premio unico.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. D) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio circa le modalità di sottoscrizione.</b></p>		
<b>SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI</b>	Il contratto non prevede la possibilità di effettuare switch. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi.		
<b>RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA</b>	<p>Il capitale alla scadenza del contratto sarà pari al maggior valore tra</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il capitale investito (premio versato al netto dei costi) rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione (pari al rendimento, positivo o negativo, realizzato dalla Gestione separata al netto della commissione trattenuta dalla Società) dalla data di accredito attribuita al premio versato alla data di scadenza del contratto e</li> <li>• il capitale investito capitalizzato al tasso di rendimento annuo minimo garantito dello 0,50% dalla data di accredito attribuita al premio versato alla data di scadenza del contratto.</li> </ul> <p>Il capitale è riproporzionato in caso di riscatti parziali effettuati.</p>		

<b>RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)</b>	<p>È possibile esercitare il diritto di riscatto totale in qualunque momento, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Il valore di riscatto totale è pari al maggior valore tra</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il capitale investito rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione dalla data di accredito attribuita al premio versato alla data di riscatto</li> </ul> <p>e</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il capitale investito capitalizzato al tasso di rendimento annuo minimo garantito dello 0,50% dalla data di accredito attribuita al premio versato alla data di scadenza riscatto.</li> </ul> <p>Il capitale è riproporzionato in caso di riscatti parziali effettuati.</p> <p>Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza è prevista la facoltà di richiedere riscatti parziali a condizione che il Premio Attivo (premio versato eventualmente ridotto in caso di riscatti parziali effettuati), risulti almeno pari a 15.000,00 euro.</p> <p>Sono concessi due riscatti parziali in ogni anno di durata contrattuale.</p> <p>Ogni riscatto parziale è concesso per un importo minimo pari a 5.000,00 euro.</p> <p>Il valore di riscatto può risultare inferiore al premio versato.</p> <p>Al fine di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione separata, nell'interesse della collettività dei Contraenti di contratti ad essa collegati, è previsto un limite complessivo osservato in un periodo di 30 giorni (Limite) relativamente a operazioni di riscatto riferibili a contratti collegati alla medesima Gestione separata in capo al medesimo Investitore-Contraente, o a più Contraenti Collegati ad un medesimo soggetto anche attraverso rapporti partecipativi (Operazioni di riscatto). Il valore del Limite può modificarsi annualmente in funzione dell'ammontare complessivo delle Riserve matematiche dei contratti collegati alla Gestione separata. Alla data di liquidazione del valore di riscatto, in caso di superamento del Limite - anche per effetto del cumulo del valore di riscatto richiesto con Operazioni di riscatto effettuate nei 30 giorni precedenti - il valore di riscatto viene corrisposto in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni. La Società potrà liquidare in un'unica soluzione l'intero valore di riscatto qualora ciò non rechi grave pregiudizio alla collettività dei Contraenti di contratti collegati alla Gestione separata.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. B.2) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni circa le modalità di riscatto.</b></p>
<b>REVOCA DELLA PROPOSTA</b>	<p>Il Proponente può revocare la Proposta fino al momento della conclusione del contratto mediante l'invio di lettera raccomandata alla Società contenente gli elementi identificativi del contratto, compresa la Divisione a cui il contratto fa riferimento.</p> <p>Le somme eventualmente pagate dal Proponente devono essere restituite dalla Società entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di revoca.</p> <p>Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari il contratto viene concluso contestualmente alla sottoscrizione della Proposta di capitalizzazione non può pertanto configurarsi la revoca della Proposta da parte dell'Investitore-Contraente.</p>
<b>DIRITTO DI RECESSO</b>	<p>Entro trenta giorni dalla conclusione del contratto, l'Investitore-Contraente può recedere dal contratto stesso mediante l'invio di lettera raccomandata alla Società.</p> <p>La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, è tenuta a restituire all'Investitore-Contraente il premio unico eventualmente versato.</p> <p>La Società ha diritto a trattenere le spese di emissione del contratto indicate nella Proposta, o nella Proposta di capitalizzazione, e nell'Art. 8 delle Condizioni di Contratto.</p>
<b>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</b>	<p>La Società, ai sensi del Provvedimento IVASS n. 7 del 16 luglio 2013, ha attivato nella home page del proprio sito internet (<a href="http://www.unipolsai.it">www.unipolsai.it</a>), un'apposita Area Riservata, a cui l'Investitore-Contraente potrà accedere per consultare on line la propria posizione contrattuale, riferita alla data di aggiornamento specificata. L'Investitore-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.</p> <p>Ogni anno la Società comunicherà per iscritto all'Investitore-Contraente, entro sessanta giorni da ogni ricorrenza prevista per la rivalutazione delle prestazioni, un estratto conto</p>

	<p>annuale della posizione contenente l'indicazione, tra l'altro, del premio versato, del capitale rivalutato e della misura di rivalutazione.</p> <p>Sul sito internet della Società <a href="http://www.unipolsai.it">www.unipolsai.it</a> sono disponibili il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico, il prospetto annuale della composizione della Gestione separata, il regolamento della Gestione separata. Tutti i documenti possono essere acquisiti su supporto duraturo.</p> <p>Indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:assistenza@unipolsai.it">assistenza@unipolsai.it</a>.</p> <p>La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali il regime dei costi e le modalità di rivalutazione del capitale.</p>
<b>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</b>	Al presente contratto si applica la legge italiana.
<b>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</b>	Il contratto ed ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana.
<b>RECLAMI</b>	<p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, ovvero un servizio assicurativo devono essere inoltrati per iscritto a:</p> <p style="text-align: center;">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: <a href="mailto:reclami@unipolsai.it">reclami@unipolsai.it</a></p> <p>oppure utilizzando l'apposito modulo di presentazione dei reclami disponibile sul sito <a href="http://www.unipolsai.it">www.unipolsai.it</a></p> <p>Per poter dare seguito alla richiesta nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome e codice fiscale (o partita IVA) dell'Investitore-Contraente.</p> <p>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 a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, telefono 06.421331, <u>per questioni attinenti al contratto</u> nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta).</li> <li>• CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02.724201, <u>per questioni attinenti alla trasparenza informativa</u> nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.</li> </ul> <p>Per ulteriori questioni l'esponente potrà rivolgersi alle altre Autorità amministrative competenti.</p> <p>Le informazioni utili per la presentazione dei reclami sono riportate sul sito internet della Società <a href="http://www.unipolsai.it">www.unipolsai.it</a> e nelle comunicazioni periodiche inviate in corso di contratto.</p> <p><b>Si rinvia alla Sez. A) della Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</b></p>
<p><b>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contraente, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</b></p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: 21 marzo 2016</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica: dal 21 marzo 2016</i></p> <p><i>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</i></p>	

<b>SCHEDA SINTETICA INFORMAZIONI SPECIFICHE</b>	
<i>La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-Contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Gestione separata.</i>	
<b>INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>NOME</b>	Denominazione della Proposta d'investimento finanziario: <b>"UnipolSai Investimento Capital"</b>
	Denominazione della Gestione separata: "FONDICOLL UnipolSai" (di seguito anche "FONDICOLL").
<b>GESTORE</b>	UnipolSai Assicurazioni S.p.A., via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna
<b>ALTRE INFORMAZIONI</b>	Codice della Proposta d'investimento finanziario: <b>U50006</b>
	Codice della Gestione separata: 30001
	Valuta di denominazione della Gestione separata: Euro
	Data inizio operatività della Gestione separata: 01/10/2014
	Il contratto prevede il versamento di un premio unico anticipato di importo non inferiore a 15.000,00 euro. Non sono ammessi versamenti aggiuntivi. Il pagamento di un premio di importo inferiore o pari a 500.000,00 euro deve essere effettuato dall'Investitore-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 conto corrente bancario intestato alla Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della proposta. Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari il pagamento del premio può avvenire esclusivamente tramite bonifico SCT su conto corrente bancario intestato alla Società che sarà indicato al momento della sottoscrizione della Proposta di capitalizzazione. Qualora l'importo del premio fosse particolarmente elevato (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione separata e riconducibili al medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte dell'Investitore-Contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita. Il prodotto consente di ottenere un capitale rivalutato alla scadenza contrattuale in funzione del rendimento della Gestione separata FONDICOLL, con la garanzia di un rendimento minimo.
<b>STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>	
<b>RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE</b>	Il capitale investito (pari al premio versato al netto dei costi) costituisce il capitale iniziale garantito dal contratto. Il contratto prevede una rivalutazione periodica del capitale attribuita in base al rendimento, sia positivo che negativo, della Gestione separata; non è pertanto previsto il consolidamento delle rivalutazioni attribuite al capitale. Il meccanismo di rivalutazione descritto può comportare, ad ogni data di rivalutazione, un aumento o una diminuzione del capitale rispetto al periodo precedente, <u>mantenendo comunque la garanzia di un rendimento minimo.</u> Per effetto di quanto sopra il capitale risulterà sempre crescente con riferimento al rendimento minimo garantito dalla Società, mentre potrà risultare sia crescente che decrescente con riferimento ai rendimenti attribuiti in funzione della Gestione separata. Ad ogni evento previsto dal Contratto (scadenza o riscatto) il capitale rivalutato da liquidare sarà sempre il maggiore tra i seguenti due valori:

(SEGUE)  
RIVALUTAZIONE  
DEL CAPITALE

- capitale investito capitalizzato al tasso anno minimo garantito pari allo 0,50%
- capitale investito rivalutato in base ai rendimenti, positivi o negativi, della Gestione separata FONDICOLL al netto della commissione trattenuta dalla Società.

Ad ogni riscatto parziale è previsto un riproporzionamento del capitale e un ricalcolo del Premio Attivo. Il Premio Attivo coincide, alla data di decorrenza del contratto, con il premio versato e ad ogni riscatto parziale si riduce nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale rivalutato.

Il rendimento riconosciuto all'Investitore-Contraente in base al suddetto meccanismo di rivalutazione (c.d. rendimento consolidato) si consolida garantendo un incremento rispetto al capitale investito esclusivamente alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto.

**Frequenza di rilevazione: la rilevazione del rendimento della Gestione FONDICOLL avviene con frequenza mensile.**

**Frequenza di consolidamento: il consolidamento, ossia il meccanismo in base a cui la maggiorazione derivante dalla rivalutazione del capitale viene definitivamente acquisita dall'Investitore-Contraente, avviene esclusivamente alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto.**

Si evidenzia pertanto che la frequenza di rilevazione del rendimento non coincide con la frequenza di consolidamento.

Il rendimento rilevato che partecipa al meccanismo di rivalutazione precedentemente descritto è quello realizzato dalla Gestione FONDICOLL nel periodo di osservazione (12 mesi) che ha termine con la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade la data di rivalutazione considerata.

La data di rivalutazione è la data alla cui ricorrenza annua la Società calcola le rivalutazioni periodiche, se non esplicitamente indicata dall'Investitore-Contraente, la data di rivalutazione corrisponde ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

**Il periodo di rilevazione del rendimento della Gestione separata è legato alla data di sottoscrizione del contratto, e, quindi, alla data di rivalutazione periodica. Ne discende che il rendimento riconosciuto è influenzato dalla data di rivalutazione periodica del capitale.**

In caso di riscatto totale il relativo valore è pari al capitale rivalutato, con il meccanismo sopra descritto, fino alla data di riscatto.

Alla data di riscatto il rendimento da utilizzare ai fini dell'ultima rivalutazione delle prestazioni è quello realizzato dalla Gestione FONDICOLL nel periodo di osservazione (12 mesi) che ha termine con la fine del terzo mese antecedente quello in cui cade la data di riscatto, applicato in pro rata temporis per periodi inferiori ad un anno.

Ad ogni data di rivalutazione intermedia il capitale viene rivalutato in base ai rendimenti, positivi o negativi, della Gestione separata FONDICOLL al netto della commissione trattenuta dalla Società.

Il rendimento attribuito al contratto (c.d. rendimento retrocesso) è la sola componente di rendimento che partecipa al meccanismo di rivalutazione.

**Prelievo in punti percentuali assoluti:** la commissione trattenuta varia in funzione del Premio Attivo da un minimo di 1,10 punti percentuali a un massimo di 1,30 punti percentuali e può essere maggiorato di una commissione di performance. Per maggiori dettagli si rimanda alla sezione "*Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione*".

**Tasso di rendimento minimo garantito:** alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto la Società garantisce che il capitale rivalutato non potrà essere inferiore al capitale investito, eventualmente riproporzionato a seguito dei riscatti parziali effettuati, capitalizzato al tasso annuo di rendimento fisso dello 0,50% applicato in regime di capitalizzazione composta.

**Frequenza di determinazione:** il confronto tra il rendimento retrocesso ed il tasso di

	<p>rendimento minimo garantito (c.d. determinazione), avviene alla scadenza contrattuale o alla data di riscatto.</p> <p><b>Il tasso di rendimento minimo garantito viene riconosciuto all'Investitore-Contrahente solo alla scadenza contrattuale o in caso di riscatto; pertanto è possibile che in corrispondenza delle date di rivalutazione intermedie il rendimento riconosciuto in sede di rivalutazione del capitale in funzione del rendimento della Gestione FONDICOLL, che può avere valore positivo o negativo, sia inferiore al rendimento minimo garantito.</b></p> <p><b>Misura di rivalutazione:</b> ad ogni data di rivalutazione il capitale si adegua rispetto al periodo precedente in base al rendimento della Gestione separata <u>che può avere valore positivo o negativo</u> (c.d. misura di rivalutazione).</p> <p>La misura di rivalutazione può essere inferiore a 0,00%.</p> <p><b>Avvertenza: ogni rivalutazione periodica attribuita al contratto non resta definitivamente acquisita e, pertanto, il capitale maturato ad ogni data di rivalutazione può anche decrescere.</b></p>
<b>ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO</b>	<p>L'orizzonte temporale di investimento minimo consigliato è pari a 4 anni. Tale orizzonte è determinato in relazione al tempo necessario per recuperare i costi previsti dal prodotto.</p>
<b>POLITICA DI INVESTIMENTO</b>	<p>Alla data di redazione della presente parte "Informazioni specifiche", la composizione degli investimenti della Gestione FONDICOLL è principalmente orientata verso titoli obbligazionari denominati in Euro, emessi da stati sovrani ed organismi sovranazionali promossi da stati sovrani e da emittenti privati, nonché da strumenti di mercato monetario, con possibilità di investimento in depositi bancari. Per la diversificazione degli attivi e per una maggiore redditività del portafoglio, gli investimenti possono essere rappresentati anche da titoli azionari, principalmente quotati su mercati regolamentati, nonché da quote o azioni di OICR. È ammesso anche l'investimento in strumenti finanziari derivati finalizzato alla riduzione del rischio di investimento o all'efficacia della gestione del portafoglio.</p> <p>Gli investimenti sono prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari emessi da Stati membri dell'Unione Europea o appartenenti all'Ocse.</p> <p>Per attestarne la correttezza, la Gestione separata viene annualmente certificata da una società di revisione contabile iscritta all'Albo previsto dalla legge.</p>
<b>CRITERI DI VALORIZZAZIONE DEGLI ATTIVI IN PORTAFOGLIO</b>	<p>Il rendimento della Gestione separata, calcolato mensilmente su periodi di osservazione di 12 mesi, viene determinato con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella stessa Gestione separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo.</p> <p><b>Avvertenza: le plusvalenze, le minusvalenze e gli altri flussi di cassa concorrono alla determinazione del rendimento della Gestione separata solo se effettivamente realizzati sulle attività che la compongono; le attività di nuova acquisizione sono valutate al prezzo di acquisto, mentre quelle già di proprietà della Società sono valutate al prezzo di iscrizione nella Gestione separata.</b></p> <p>La modalità di contabilizzazione a "valore storico" consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario.</p> <p><b>Avvertenza: si evidenzia che, in considerazione delle caratteristiche della Gestione separata e del meccanismo di calcolo del relativo rendimento, la valorizzazione delle attività che compongono il portafoglio della Gestione separata non è riferita ai valori di mercato delle medesime e la volatilità dei relativi rendimenti non riflette quella calcolata sulla base del valore di mercato delle attività che la compongono.</b></p>
<p><b>Si rinvia alla Sez. B.1) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'investimento finanziario.</b></p>	

**COSTI****TABELLE  
DELL'INVESTIMENTO  
FINANZIARIO**

La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento minimo consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi rappresenta il capitale investito.

		MOMENTO DELLA SOTTOSCRIZIONE	ORIZZONTE D'INVESTIMENTO MINIMO CONSIGLIATO (valori su base annua)
<b>VOCI DI COSTO</b>			
A	Costi di caricamento	1,250%	0,313%
B	Commissioni di gestione		1,300%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,000%	0,000%
D	Altri costi successivi al versamento		0,000%
E	Bonus e premi	0,000%	0,000%
F	Spese di emissione	0,333%	0,083%
<b>COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO</b>			
G	Premio versato	100,000%	0,000%
H=G-F	Capitale nominale	99,667%	0,000%
I=H-(A+C-E)	Capitale investito	98,417%	0,000%

**Avvertenza:** la Tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.

La Tabella è stata realizzata ipotizzando il premio minimo previsto dal contratto pari a 15.000,00 euro.

La percentuale riferita alla commissione di gestione indicata nella Tabella è il costo massimo applicabile; tale costo può risultare inferiore all'1,30% in quanto applicato in funzione del Premio Attivo e dell'eventuale riconoscimento del tasso di rendimento minimo garantito.

**DESCRIZIONE DEI  
COSTI****Costi a carico dell'Investitore-Contrahente**Spese di emissione:

È previsto un costo fisso per l'emissione del contratto pari a 50,00 euro che viene prelevato dal premio versato.

Costi di caricamento

Costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, applicati al premio versato al netto del costo di emissione. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Premio versato, secondo la seguente tabella:

Premio versato	Costi
Inferiore a 25.000,00 euro	1,25%
uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	1,00%
uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	0,80%
uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	0,70%
uguale o superiore a 250.000,00 euro	0,60%

Costi di riscatto:

Al valore di riscatto, sia totale che parziale, richiesto dal secondo al quarto anno di durata contrattuale, si applica la penalità di seguito indicata:



Anno di durata del contratto	2° anno	3° anno	4° anno
<b>Aliquota</b>	1,50%	1,00%	0,50%

In caso di riscatto parziale le penalità sono applicate solo qualora la somma dei riscatti parziali richiesti superi il 10% del premio versato, e solo sulla parte eccedente il 10,00%.

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

#### **Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione**

È previsto un costo fisso annuo di gestione dell'investimento finanziario – commissione trattenuta - espresso in punti percentuali assoluti, applicato mediante prelievo sul rendimento realizzato dalla Gestione FONDICOLL.

La commissione trattenuta varia in funzione del Premio Attivo secondo la seguente Tabella:

Premio Attivo	Commissione
inferiore a 100.000,00 euro	1,30
uguale o superiore a 100.000,00 euro	1,10

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata per l'anno di durata 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 rinvia alla Sez. C) della Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale.**

#### **DATI PERIODICI**

##### **RENDIMENTO STORICO**

La seguente tabella riporta i dati di rendimento riferiti agli ultimi 5 esercizi certificati della Gestione separata. I dati di rendimento non includono i costi sostenuti alla sottoscrizione né gli altri costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente.

La Gestione FONDICOLL UnipolSai è di nuova costituzione, nasce a ottobre 2014 dall'operazione di fusione tra due Gestioni separate della Società; pertanto, i rendimenti sono disponibili solo a partire dall'anno 2015.

Anno	Tasso di rendimento realizzato dalla Gestione FONDICOLL UnipolSai	Rendimento trattenuto dalla Società espresso in punti percentuali(*)	Tasso di rendimento riconosciuto agli Investitori-Contraenti
2011	n.d.	n.d.	n.d.
2012	n.d.	n.d.	n.d.
2013	n.d.	n.d.	n.d.
2014	n.d.	n.d.	n.d.
2015	4,00%	1,60%	2,40%

(\*)**Rendimento massimo trattenuto dalla Società incrementato della commissione di performance.**

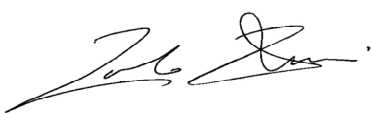
**Avvertenza: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

##### **RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI**

Si riporta di seguito la quota-parte percepita in media dai distributori con riferimento ai costi di cui ai parr. 13.1 e 13.2 della Parte I del Prospetto d'offerta, nell'ultimo anno solare.

<b>Quota parte retrocessa ai distributori</b>	
13.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-Contraente	20,45%
13.2 Costi di gestione dell'investimento finanziario	31,58%

**Si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sui dati periodici**

<b>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENTO</b>	Con frequenza annuale sono pubblicati sul sito internet della Società <a href="http://www.unipolsai.it">www.unipolsai.it</a> il rendiconto annuale e il prospetto annuale della composizione della Gestione FONDICOLL.
<p><b><i>Avvertenza: la Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-Contrante, unitamente alle Condizioni di contratto, prima della sottoscrizione.</i></b></p> <p><i>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: 21 marzo 2016</i></p> <p><i>Data di validità della parte "Informazioni Specifiche" della Scheda Sintetica: dal 21 marzo 2016</i></p> <p><i>La Gestione separata FONDICOLL è offerta dal: 01 ottobre 2014</i></p> <p><i>La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</i></p>	
<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ</b>	
<p><b><i>La Società UnipolSai Assicurazioni S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</i></b></p> <p style="text-align: right;">L'Amministratore Delegato Carlo Cimbri</p> 	

## CONDIZIONI DI CONTRATTO

### PRODOTTO FINANZIARIO DI CAPITALIZZAZIONE A PREMIO UNICO, CON RIVALUTAZIONE ANNUA DEL CAPITALE (U50006)

#### Premessa

#### Disciplina del contratto

Il presente contratto è disciplinato esclusivamente:

- dalle Condizioni di contratto che seguono;
- da quanto stabilito nel Certificato di capitalizzazione, o nella Proposta di capitalizzazione, e nelle eventuali appendici firmate dalle parti;
- dalle disposizioni della legge italiana.

#### ART.1 OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto ha per oggetto un'operazione di capitalizzazione, con rivalutazione annua del capitale, a premio unico.

La Società si impegna a corrispondere alla scadenza contrattuale, all'Investitore-Contraente o ad eventuali beneficiari da esso designati, un capitale rivalutato.

L'ammontare del capitale iniziale (capitale investito) corrisponde al premio versato al netto dei costi di cui al successivo Art. 8.

Le prestazioni del presente contratto si adeguano ad ogni data di rivalutazione in base al rendimento della Gestione separata FONDICOLL UnipolSai" (di seguito anche "FONDICOLL"); ai successivi Artt. 9 e 10 sono indicate le modalità di rivalutazione del capitale e l'importo liquidabile alla scadenza contrattuale.

#### ART. 2 DICHIARAZIONI DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

Le dichiarazioni rese dall'Investitore-Contraente debbono essere veritiere, esatte e complete.

#### ART. 3 BENEFICIARI

L'Investitore-Contraente può designare uno o più Beneficiari e revocare o modificare in qualsiasi momento tale designazione.

La designazione dei Beneficiari può essere fatta dall'Investitore-Contraente al momento della sottoscrizione del contratto con apposita clausola, inserita nel Certificato di capitalizzazione, 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 l'Investitore-Contraente ed i Beneficiari 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 dell'Investitore-Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano 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 dell'Investitore-Contraente."

#### ART. 4 DATA DI DECORRENZA E ENTRATA IN VIGORE DEL CONTRATTO

La data di decorrenza del contratto è indicata nel Certificato di capitalizzazione ed è la data in cui ha inizio la

durata contrattuale.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari la data di decorrenza è indicata nella Proposta di capitalizzazione.

Il contratto entra in vigore a condizione che sia stato pagato il premio:

- dalle ore 24.00 del giorno di conclusione,

ovvero

- dalle ore 24.00 del giorno indicato nel Certificato di capitalizzazione, quale data di decorrenza se la stessa sia successiva alla data in cui il contratto è concluso,

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

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

Per durata del contratto si 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;

- richiesta di riscatto totale;

- alla scadenza indicata nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione.

Il contratto estinto non può più essere riattivato.

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

Il contratto è concluso nel momento in cui l'Investitore-Contraente ha ricevuto comunicazione scritta dell'accettazione della Proposta dalla Società o, in mancanza, nel momento in cui il Certificato di capitalizzazione è stato sottoscritto da entrambe le parti ovvero la Società abbia consegnato all'Investitore-Contraente il Certificato di capitalizzazione dalla stessa sottoscritto.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari, il contratto si intende concluso alla data di decorrenza indicata nella Proposta di capitalizzazione, data in cui ha inizio la durata contrattuale, con la firma della stessa ed il versamento del premio da parte dell'Investitore-Contraente.

L'Investitore-Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso dandone comunicazione, a mezzo lettera raccomandata contenente gli elementi identificativi del contratto, a:

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

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 all'Investitore-Contraente il premio da questi eventualmente corrisposto.

La Società ha diritto a trattenere le spese di emissione del contratto indicate nella Proposta e al successivo Art. 8.

#### **ART. 7 PAGAMENTO DEL PREMIO**

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico anticipato.

Il pagamento di un premio di importo inferiore o pari a 500.000,00 euro deve essere effettuato dall'Investitore-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 conto corrente bancario 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 su conto corrente bancario intestato alla Società.

In caso di estinzione del conto corrente bancario, l'Investitore-Contraente potrà rivolgersi a:

UnipolSai Assicurazioni S.p.A. –Vita - Via Stalingrado 45 - 40128 Bologna – telefono 051.5077647 - fax 051.5076627-638 - e-mail: clienti.vita@unipolsai.it che fornirà le necessarie indicazioni operative per proseguire il rapporto.

Ai fini della prima rivalutazione delle prestazioni viene definita 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 alla data di decorrenza del contratto;
- pari alla data del versamento, se il premio è incassato dopo cinque giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Per i contratti distribuiti attraverso gli sportelli bancari viene definita una data di accredito del premio che corrisponde alla data di valuta di accredito del bonifico SCT relativo al premio stesso.

Non sono previsti versamenti aggiuntivi.

## ART. 8 COSTI SUL PREMIO

I costi applicati al premio versato, posti a carico dell'Investitore-Contraente, sono i seguenti:

- costi di emissione del contratto: 50,00 euro;
- costi in percentuale: a titolo di acquisizione e gestione del contratto, applicati al premio versato al netto del costo di emissione. Il costo si ottiene applicando l'aliquota percentuale corrispondente al Premio versato, secondo la seguente tabella:

Premio versato	Costi
inferiore a 25.000,00 euro	1,25%
uguale o superiore a 25.000,00 euro ma inferiore a 50.000,00 euro	1,00%
uguale o superiore a 50.000,00 euro ma inferiore a 100.000,00 euro	0,80%
uguale o superiore a 100.000,00 euro ma inferiore a 250.000,00 euro	0,70%
uguale o superiore a 250.000,00 euro	0,60%

## ART. 9 CAPITALE INIZIALE – RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE

Il capitale iniziale corrisponde al premio unico versato dall'Investitore-Contraente al netto dei costi di cui al precedente Art. 8.

Il contratto prevede una data di rivalutazione che è la data alla cui ricorrenza annua la Società calcola le rivalutazioni; se non esplicitamente indicata nel Certificato di capitalizzazione o nella Proposta di capitalizzazione la data di rivalutazione corrisponde ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto.

### 9.1 Rivalutazione periodica del capitale

Al capitale iniziale si applicano le rivalutazioni in funzione del rendimento della Gestione FONDICOLL, che può avere valore positivo o negativo, a partire dalla data di accredito attribuita al premio versato, determinata con i criteri di cui al precedente Art. 7.

Alla prima data di rivalutazione il capitale rivalutato è pari al capitale iniziale, rivalutato di un importo che si ottiene applicando al capitale iniziale stesso la misura di rivalutazione di cui al successivo Art. 10, eventualmente in pro rata temporis qualora sia trascorso meno di un anno dalla data di accredito del premio.

Ad ogni data di rivalutazione successiva il capitale rivalutato è pari al capitale quale risulta alla precedente data di rivalutazione, riproporzionato a seguito di riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso dell'ultimo anno e rivalutato di un importo che si ottiene applicando al capitale stesso la misura di rivalutazione di cui al

successivo Art. 10.

## 9.2 Rivalutazione del capitale alla scadenza contrattuale e in caso di riscatto

Al raggiungimento della scadenza contrattuale o in caso di riscatto parziale o totale del contratto sarà liquidato il maggior valore tra:

✓ il capitale rivalutato con il metodo precedentemente descritto al par. 9.1 fino alla data di scadenza o di riscatto, eventualmente in pro rata temporis qualora sia trascorso meno di un anno dalla precedente data di rivalutazione

e

✓ il capitale iniziale eventualmente riproporzionato a seguito di riscatti parziali effettuati e capitalizzato dalla data di accredito del premio alla data di scadenza o di riscatto, applicando il tasso di rendimento annuo minimo garantito pari allo 0,50%.

Ogni operazione di riscatto parziale comporta un riproporzionamento del capitale con le modalità indicate al successivo Art. 11.

Le rivalutazioni e la capitalizzazione sono effettuati sempre con il metodo della capitalizzazione composta.

## ART. 10 CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE - Gestione separata FONDICOLL UnipolSai

Il presente contratto fa parte di una speciale categoria di contratti di capitalizzazione ai quali la Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni nella misura e secondo le modalità di seguito indicate.

A tal fine la Società gestirà, secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione separata FONDICOLL UnipolSai (di seguito Gestione separata o Gestione FONDICOLL) attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

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

### Misura di rivalutazione

Il tasso di rendimento attribuito al contratto si ottiene sottraendo al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione FONDICOLL, che può avere valore positivo o negativo, la commissione trattenuta dalla Società, variabile in funzione del Premio Attivo (definito al successivo Art. 11) secondo la seguente tabella:

Premio Attivo	Commissione (punti percentuali)
inferiore a 100.000,00 euro	1,30
uguale o superiore a 100.000,00 euro	1,10

Nel caso in cui il rendimento realizzato dalla Gestione separata nel periodo d'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 rivalutazione coincide con il tasso di rendimento attribuito al contratto.

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

## ART. 11 RISCATTO

L'Investitore-Contraente, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, può, in qualsiasi momento, risolvere il contratto per iscritto mediante esercizio del diritto di riscatto. Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza l'Investitore-Contraente ha inoltre la possibilità di richiedere riscatti parziali.

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. In caso di riscatto parziale il contratto rimane in vigore.

Il valore di riscatto totale è pari al capitale rivalutato, calcolato alla data di riscatto, come descritto al precedente Art. 9.2.

Al valore di riscatto, sia totale che parziale, richiesto dal secondo al quarto anno di durata contrattuale, si applica la penalità di seguito indicata:

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

In caso di riscatto parziale le penalità sono applicate solo qualora la somma dei riscatti parziali richiesti superi il 10,00% del premio versato, e solo sulla parte eccedente il 10,00%.

Se il riscatto totale o parziale viene esercitato dopo il quarto anno non è prevista alcuna penalità.

Sono concessi due riscatti parziali per ogni anno di durata contrattuale.

L'importo di ogni riscatto parziale non può essere inferiore a 5.000,00 euro, in caso di richiesta di un importo inferiore il riscatto non sarà effettuato.

Il riscatto parziale è consentito a condizione che il Premio Attivo residuo non sia inferiore 15.000,00 euro.

Il Premio Attivo coincide, alla data di decorrenza del contratto, con il premio unico versato; ad ogni riscatto parziale il Premio Attivo si riduce nella medesima proporzione in cui si è ridotto il capitale rivalutato (calcolato come descritto al precedente Art. 9.2.) per effetto del riscatto stesso.

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

In caso di riscatto parziale è previsto un riproporzionamento del capitale:

- ✓ si determina la percentuale di riduzione del capitale 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. 9.2
- ✓ si sottrae al capitale l'importo ottenuto applicando la percentuale di riduzione sopra determinata al capitale stesso, determinando in tal modo il nuovo capitale.

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

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

Qualora il Limite sia superato, anche per effetto della somma tra il valore di riscatto richiesto e gli importi relativi a Operazioni di riscatto effettuate nell'arco dei 30 giorni che precedono la data di liquidazione del valore di riscatto del presente contratto, il valore di riscatto viene corrisposto fino a concorrenza del Limite nei tempi previsti all'Art. 15. Per l'ammontare che eventualmente ecceda il Limite, la Società effettuerà il pagamento in tranches di importo pari (o, nel caso dell'ultima tranche, inferiore) al Limite, ad intervalli di trenta giorni.

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

## ART. 12 OPZIONI

Non sono previste opzioni.

## ART. 13 PRESTITI

Il presente contratto non consente la concessione di prestiti.

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

L'Investitore-Contraente può cedere ad altri il contratto solo previo espresso consenso della Società, così come può darlo in pegno o vincolare le somme investite.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dal Contratto o appendice allo stesso 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. 15 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) Per la liquidazione a 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;
- 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'Investitore-Contraente o, viceversa, comunicazione che indichi l'ammontare del debito residuo vantato;
- 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);
- documentazione necessaria alla verifica dell'effettivo potere di rappresentanza nel caso in cui l'avente diritto sia persona giuridica.

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

- richiesta di riscatto totale o parziale compilata e sottoscritta dall'Investitore-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 dell'Investitore-Contraente stesso;
- fotocopia fronte retro di un documento di identità valido e del codice fiscale dell'Investitore-Contraente o del Legale Rappresentante se l'Investitore-Contraente è persona giuridica;
- attestazione sottoscritta dall'Investitore-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 all'Investitore-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 l'Investitore-Contraente sia persona giuridica;
- dichiarazione sottoscritta dall'Investitore-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.

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:

in caso di riscatto: entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa o dal completamento della stessa, fermo restando quanto stabilito in caso di Operazioni di riscatto che superino il Limite;

a scadenza: 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 capitalizzazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art. 2946 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).

#### **ART. 16 IMPOSTE E TASSE**

Eventuali imposte e tasse relative al contratto sono a carico dell'Investitore-Contraente o dei Beneficiari ed aventi diritto.

#### **ART. 17 FORO COMPETENTE**

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

**REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “FONDICOLL UnipolSai”****Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome “FONDICOLL 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.

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° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

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

Per risultato finanziario della Gestione separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati al successivo art. 7. 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.4bis**

Inoltre, 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 realizzato nel periodo di osservazione coincidente con l'esercizio relativo alla certificazione, è quello stesso determinato ai sensi del precedente Art.4. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascuno degli altri periodi si determina con le medesime modalità, rapportando il risultato finanziario della Gestione separata di competenza del periodo considerato, alla giacenza media delle attività della Gestione separata stessa.

#### **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.

Data di deposito in Consob del Modulo di proposta: 21 marzo 2016  
Data di validità del Modulo di proposta: 21 marzo 2016

LA SOCIETÀ È TENUTA A CONSEGNARE, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE, LA SCHEDA SINTETICA E LE CONDIZIONI DI CONTRATTO.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE PUÒ RICHIEDERE DI OTTENERE LE PARTI I, II E III DEL PROSPETTO D'OFFERTA.

**Operazione di sottoscrizione in Gestione Speciale FONDICOLL UnipolSai.**

Proposta di capitalizzazione N. \_\_\_\_\_

**Agenzia**

Agenzia	Cod. Agenzia	Cod. Subagenzia	Cod. Produttore
---------	--------------	-----------------	-----------------

**Investitore-Contrainte persona giuridica**

Ragione Sociale	Cod. Fiscale
-----------------	--------------

Attività	Tipo Cliente
----------	--------------

Indirizzo		
-----------	--	--

CAP	Località	Provincia
-----	----------	-----------

**Investitore-Contrainte persona fisica**

Cognome e Nome	Sesso	Data di nascita (gg/mm/aaaa)
----------------	-------	------------------------------

Luogo di nascita	Professione	Tipo Cliente
------------------	-------------	--------------

Indirizzo del domicilio		
-------------------------	--	--

CAP	Località	Provincia
-----	----------	-----------

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)		
---	--	--

C.A.P.	Località	Provincia
--------	----------	-----------

Codice Fiscale	Documento di riconoscimento	Numero
----------------	-----------------------------	--------

Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio (gg/mm/aaaa)
---------------	----------------------	-------------------------------

Segue Proposta di capitalizzazione n. \_\_\_\_\_

**Legale Rappresentante**

Cognome e Nome		Sesso	Data di nascita (gg/mm/aaaa)
Luogo di nascita	Professione	Tipo Cliente	
Indirizzo del domicilio			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio)			
CAP	Località	Provincia	
Codice Fiscale	Documento di riconoscimento	Numero	
Rilasciato da	Località di rilascio	Data di rilascio (gg/mm/aaaa)	

**Beneficiari**

Alla scadenza
---------------

**Caratteristiche contrattuali prodotto**

Prodotto finanziario di capitalizzazione a premio unico
---

**Premio**

Premio versato	Spese di emissione del contratto 50,00 euro
----------------	--

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

Data di decorrenza	Durata (anni)	Data di rivalutazione *
--------------------	---------------	-------------------------

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

**Revocabilità della proposta e recesso dell'Investitore-Contraente (ai sensi del D.Lgs. N.209 del 7 settembre 2005)**

L'Investitore-Contraente ha diritto di revocare la presente proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso.

Il diritto di revoca o di recesso, previsto e regolato nel Prospetto d'offerta, deve essere esercitato per iscritto mediante lettera raccomandata da inviare a UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Vita - Via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, il premio complessivo eventualmente versato al netto delle spese di emissione del contratto.

**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 del D.Lgs. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali), anche in nome e per conto degli altri interessati indicati nel contratto, di impegnarsi a consegnarne loro una copia e di acconsentire, ai sensi degli articoli 23 e 26 del D. Lgs 196/03, al trattamento dei propri dati personali (comuni ed eventualmente sensibili) da parte del Titolare e degli altri soggetti indicati nell'informativa, nei limiti e per le finalità indicate nell'informativa.

Firma dell'Investitore-Contraente(\*)

--

Segue Proposta di capitalizzazione n. \_\_\_\_\_

### Dichiarazioni conclusive

#### Io sottoscritto:

- **DICHIARO** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente proposta, nel questionario sull'adeguatezza dei prodotti offerti sono veritiere, esatte e complete e che non ho taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle dichiarazioni fatte, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
- **DICHIARO** 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;

**L'INVESTITORE-CONTRAENTE DICHIARA DI AVER RICEVUTO, PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE PROPOSTA CHE FA PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATTO, LA SCHEDA SINTETICA E LE CONDIZIONI DI CONTRATTO E DI AVERNE PRESO VISIONE E COGNIZIONE.**

Firma dell'Investitore-Contraente(\*)

\_\_\_\_\_

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

Il versamento del premio deve essere effettuato solo al momento della stipulazione del contratto, pertanto nessun soggetto è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente proposta. Ogni versamento di premio dovrà essere effettuato, a scelta dell'Investitore-Contraente, tramite: assegno, circolare o bancario o postale, munito della clausola di non trasferibilità, bonifico SCT (Sepa Credit Transfer) su conto corrente bancario o postale oppure altri mezzi di pagamento bancario o postale, oppure, ove previsti, sistemi di pagamento elettronico.

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

(\*) Se l'Investitore-Contraente è minorenne o incapace, il consenso e l'autorizzazione devono essere dati dai suoi legali rappresentanti (esercenti la potestà o tutore) mediante la propria sottoscrizione con la precisazione della propria qualità (padre, madre, tutore).

Confermo che i dati relativi all'Investitore-Contraente sono stati da me raccolti.

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Intermediario

Agente  Sub – Agente  Collaboratore

\_\_\_\_\_

Firma dell'Agente

\_\_\_\_\_ a garanzia dell'operato e dell'identità dei suoi collaboratori

**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 fisso e cellulare 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 pubblici 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. I Suoi indirizzi (di residenza e di posta elettronica) potranno essere eventualmente utilizzati anche per inviarLe, via posta cartacea o elettronica, comunicazioni commerciali e promozionali relative a nostri prodotti e servizi assicurativi, analoghi a quelli da Lei acquistati, salvo che Lei non si opponga, subito 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, 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>.

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<sup>(6)</sup> o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa<sup>(4)</sup>.

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

**COME TRATTIAMO I SUOI DATI**

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa<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, ovvero recandosi 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 per (i) disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia ed altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common Reporting Standard" o "CRS"), (iii) adempimenti in materia di identificazione, 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) alimentare un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, (v) alimentare altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni e la Banca Dati SITA ATRC sugli Attestati di Rischio gestita da ANIA. L'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o presso il Responsabile per 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., Finitalia 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 in Paesi dell'Unione Europea, 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)