

# SET INFORMATIVO

## Money Up

### Contratto di Assicurazione a vita intera a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e cedola annua

Il presente documento è composto da:

- KID
- DIP Aggiuntivo IBIP
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di proposta/polizza
- Informativa Privacy

Il Contraente deve ricevere dall'Impresa il presente **Set Informativo** prima della sottoscrizione del contratto

ultimo aggiornamento dei dati: **10/03/21**

pagina bianca





Abbiamo classificato questo prodotto a livello **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **"più bassa"**. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **molto basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **100%** del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla *performance* futura del mercato e sono incerti.

| SCENARI DI PERFORMANCE          |                                       | dopo 1 anno | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
|---------------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>scenari di sopravvivenza</b> |                                       |             |             |             |
| scenario di stress              | possibile rimborso al netto dei costi | 9.555,00    | 9.653,00    | 9.800,00    |
|                                 | rendimento medio per ciascun anno     | -4,45%      | -1,17%      | -0,40%      |
| scenario sfavorevole            | possibile rimborso al netto dei costi | 9.717,44    | 10.005,79   | 10.512,02   |
|                                 | rendimento medio per ciascun anno     | -2,83%      | 0,02%       | 1,00%       |
| scenario moderato               | possibile rimborso al netto dei costi | 9.717,44    | 10.174,10   | 10.739,90   |
|                                 | rendimento medio per ciascun anno     | -2,83%      | 0,58%       | 1,44%       |
| scenario favorevole             | possibile rimborso al netto dei costi | 9.717,44    | 10.542,67   | 11.413,99   |
|                                 | rendimento medio per ciascun anno     | -2,83%      | 1,78%       | 2,68%       |
| <b>scenario di morte</b>        |                                       |             |             |             |
| evento assicurato               | possibile rimborso al netto dei costi | 9.966,60    | 10.329,03   | 10.739,90   |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **5 anni**, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 10.000**.

Gli scenari presentati mostrano la possibile *performance* dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della *performance* futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della *performance* del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, in ogni caso per i contratti di assicurazione vita la situazione fiscale personale non incide sull'importo del rimborso.

#### Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa, in caso di nostra insolvenza (come Impresa), gli attivi a copertura degli impegni da essa detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (RIY - *Reduction in Yield*) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi *una tantum*, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti **Euro 10.000**. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

| scenario di performance moderato | in caso di disinvestimento |             |             |
|----------------------------------|----------------------------|-------------|-------------|
|                                  | dopo 1 anno                | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
| costi totali                     | 576,57                     | 743,83      | 860,09      |
| impatto sul rendimento per anno  | 5,83%                      | 2,49%       | 1,71%       |

#### COMPOSIZIONE DEI COSTI

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento, alla fine del periodo di detenzione raccomandato
- il significato delle differenti categorie di costi.

## questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

|                         |   |              |  |
|-------------------------|---|--------------|--|
| <b>costi una tantum</b> | <b>costi di ingresso</b>                    | <b>0,42%</b> | impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto |
|                         | <b>costi di uscita</b>                      | -            | impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto  |
| <b>costi correnti</b>   | <b>costi di transazione del portafoglio</b> | -            | impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto                                     |
|                         | <b>altri costi correnti</b>                 | <b>1,29%</b> | impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti  |
| <b>oneri accessori</b>  | <b>commissioni di performance</b>           | -            |  |
|                         | <b>commissioni di overperformance</b>       | -            |  |

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

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il termine del tunnel delle commissioni di uscita.

In caso di riscatto, unitamente alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati al distributore ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

Il prodotto è riscattabile trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di decorrenza.

Nel caso in cui voi riscattiate prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - illustrato di seguito - l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

Anche in caso di riscatto, così come per la prestazione principale, è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita) e il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto che, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.

Di seguito si illustrano le commissioni applicate in casi di disinvestimento anticipato:

| ANTIDURATA DEL CONTRATTO | almeno 6 mesi | almeno 1 anno | almeno 3 anni | almeno 5 anni |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| COMMISSIONE DI USCITA    | 3%            | 2,5%          | 1,5%          | -             |

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per periodi di detenzione diversi.

### Come presentare i reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto:

- a mezzo posta: **Sara Vita Spa** - Funzione Reclami, Via Po 20, 00198 Roma, Italia
- a mezzo fax: **Sara Vita Spa** - Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami, fax 06.8475259
- via e-mail: [gest.reclami@sara-vita.it](mailto:gest.reclami@sara-vita.it).

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it). L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Altre informazioni rilevanti

**Cedola annua:** è prevista la facoltà per l'Investitore, nel caso di premio unico pari o superiore a Euro 25.000, di ottenere l'importo della rivalutazione annua riconosciuta al contratto in forma di cedola, ottenuta applicando la misura annua di rivalutazione al capitale in vigore alla data di ricorrenza annua.

La cedola annua è erogata a partire dalla seconda annualità.

Di conseguenza la misura annua di rivalutazione - essendo riconosciuta annualmente in forma di cedola - non si consolida al contratto.

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Money Up**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione di **FONDO PIÙ**.

È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.

**Assicurazione a Vita Intera**  
**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo**  
**per i prodotti d'investimento assicurativi**  
**(DIP Aggiuntivo IBIP)**

**Impresa: Sara Vita Spa**

**Prodotto: Money Up (tariffa 105)**

**Contratto: Rivalutabile      Ramo Assicurativo: I**



Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 10/03/2021  
ultimo disponibile

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'Impresa.**

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

**Sara Vita Spa**, sede legale e direzione generale: Via Po 20 - 00198 Roma; tel. 06.84.751 - sito internet: [www.sara.it](http://www.sara.it) - e-mail: [saravita@sara.it](mailto:saravita@sara.it), [info@sara.it](mailto:info@sara.it) e PEC: [saravita@sara.telecompost.it](mailto:saravita@sara.telecompost.it).

Sara Vita Spa, di seguito Impresa, fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 - ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia.

L'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con DMICA n.16724 del 20/06/86 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a 123,8 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 76 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 43,5 milioni di euro.

Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet [www.sara.it](http://www.sara.it)

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 53,4 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo di solvency è pari a 24,0 milioni di euro, l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura è pari a 119,6 milioni di euro e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa è pari a 2,24.

Al contratto si applica la legge italiana.



#### QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

**Money Up** prevede una prestazione rivalutabile in forma di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ**, gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento.

L'Impresa mette a disposizione - nel sito [www.sara.it](http://www.sara.it) - il Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ.

È prevista - a determinate condizioni - la facoltà di corrispondere al Contraente una cedola annua.

La prestazione prevista è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** il cui importo è pari al capitale assicurato rivalutato alla data di ricorrenza immediatamente precedente la data del decesso, ovvero - nel caso in cui sia stata scelta la corresponsione della cedola annua - pari al capitale assicurato costante dalla seconda data di ricorrenza annua.

Nel caso in cui, in fase di sottoscrizione del contratto, sia stata scelta dal Contraente la facoltà di **corresponsione della cedola annua**, viene corrisposta al Contraente stesso - a partire dalla seconda ricorrenza annua - un importo, definito **cedola annua**, ottenuto applicando la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto al capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza annua.



## CHE COSA NON È ASSICURATO?

**RISCHI ESCLUSI** Non sono previste esclusioni alla garanzia della copertura assicurativa.



## CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

La prestazione non prevede eventuali periodi di sospensione o limitazione della copertura del rischio.



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

### COSA FARE IN CASO DI EVENTO?

**DENUNCIA:** distintamente per le ipotesi di richiesta di liquidazione, la documentazione che gli aventi diritto - Contraente, Beneficiari designati, referente terzo e vincolatario (se il contratto presenta un vincolo) - devono presentare all'Impresa è riferita a:

- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari, referente terzo, vincolatario)
- valore di riscatto - totale o parziale (Contraente, vincolatario)
- recesso (Contraente, vincolatario).

Relativamente alla modalità di richiesta di liquidazione, gli aventi diritto possono:

- recarsi dall'Intermediario, presso cui è collocato il contratto, ed effettuare la richiesta
- inviare la richiesta di liquidazione, corredata dal codice IBAN su cui effettuare il bonifico, direttamente a **Sara Vita Spa** Via Po 20, 00198 Roma.

In entrambi i casi gli aventi diritto devono allegare alla richiesta tutta la documentazione necessaria all'Impresa per poter effettuare la liquidazione.

In ogni caso l'Impresa si riserva di richiedere eventuale ulteriore documentazione ritenuta necessaria ai fini della liquidazione.

---

**PRESCRIZIONE:** i diritti derivanti dal contratto si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art.2952 del Codice Civile).

Trascorso tale periodo, in caso di omessa richiesta di liquidazione, l'Impresa è obbligata a versare la prestazione in un apposito Fondo di cui all'Art.1, comma 343 della Legge n.266/2005 e successive modifiche e integrazioni.

---

**LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE:** l'Impresa, una volta accertata l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e individuati con esattezza gli aventi diritto, mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta e della documentazione completa.

Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

### DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENTI

Il prodotto, in termini generali, non prevede che le dichiarazioni inesatte e le reticenze del Contraente o dell'Assicurato, relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possano comportare la perdita del diritto alle prestazioni suddette e la cessazione dell'Assicurazione.



## QUANDO E COME DEVO PAGARE?

**PREMIO** Il contratto prevede:

- il pagamento di un premio unico da corrispondere alla data di perfezionamento dello stesso
- eventuali versamenti aggiuntivi, da corrispondere fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto. A seguito di ogni richiesta l'Impresa si riserva il diritto di accettare o meno il versamento.

Di seguito il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente **versamenti**.

Il versamento da corrispondere viene determinato dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di ammontare delle prestazioni, non rilevando per la sua determinazione alcuna componente demografica e alcuna caratteristica prettamente assicurativa (età, stato di salute, abitudini di vita, attività professionali e sportive svolte dall'Assicurato).

Le modalità di pagamento sono quelle previste nel quadro della normativa vigente.

Il Contraente corrisponde all'Impresa ciascun versamento con le modalità con uno dei seguenti mezzi di pagamento, a condizione che siano intestati all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità
- sistema di pagamento elettronico
- ordine di bonifico
- altro mezzo di pagamento bancario o postale

È possibile effettuare il pagamento degli eventuali **versamenti aggiuntivi** anche all'interno della propria **area riservata**.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

**Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.**

Relativamente all'importo da corrispondere vale quanto segue:

- **premio unico**: importo minimo pari ad Euro 3.000, l'importo massimo pari a Euro 1.000.000
- **versamento aggiuntivo**: importo minimo pari ad Euro 2.000 (il cumulo dei versamenti aggiunti nel corso della durata contrattuale non deve essere superiore al premio unico).

**RIMBORSO** Il Contraente ha diritto al rimborso del versamento corrisposto nel caso nel solo caso di recesso del contratto, nei termini e con le modalità illustrate al successivo punto "Recesso".

**SCONTI** Vengono previste delle condizioni di maggior favore - sconti sui costi - in caso di specifiche convenzioni stipulate dall'Impresa.



#### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

**DURATA** Per durata del contratto si intende l'arco di tempo durante il quale è in vigore la prestazione assicurativa. Per **Money UP** la durata coincide con la vita dell'Assicurato.

**SOSPENSIONE** Non è prevista la possibilità di risolvere il contratto.



#### COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE DAL CONTRATTO O RISOLVERE IL CONTRATTO?

**REVOCA** Il presente contratto non prevede la possibilità di revoca.

**RECESSO** Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.  
Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a **Sara Vita Spa** Via Po 20, 00198 Roma.  
A decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione - quale risulta dal timbro postale di invio - il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari al versamento effettuato al netto della quota parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.

**RISOLUZIONE** Non è prevista la facoltà di risolvere il contratto.



#### SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

SÌ

X

NO

**VALORI DI RISCATTO E RIDUZIONE**

**Trascorsi interamente 6 mesi dalla data di entrata in vigore del contratto il Contraente può richiedere l'anticipata risoluzione dello stesso** e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, che si ottiene applicando al capitale assicurato, così come determinato alla data di richiesta, delle commissioni di uscita variabili in funzione dell'antidurata del contratto (intendendo per antidurata il tempo trascorso tra la data di sottoscrizione del contratto e il momento in cui viene effettuato il calcolo). Tali commissioni si azzerano quando l'antidurata del contratto diventa superiore a 5 anni.

**Potrebbe accadere che - in relazione all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto e all'importo dei versamenti - il valore di riscatto risulti inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.**

Con le medesime modalità, condizioni economiche e termini previsti per il riscatto totale, il Contraente può richiedere anche il riscatto del contratto in misura parziale.

Non si prevede la facoltà di riduzione e il riconoscimento del relativo valore.

Non si prevede la facoltà di riattivare il contratto.

È possibile gestire tale operazione anche direttamente nella propria **area riservata**.

Oltre che nell'area riservata, è possibile gestire questa operazione utilizzando la app **SaraConMe**.

#### **RICHIESTA DI INFORMAZIONI**

Per maggiori informazioni il Contraente può rivolgersi a:

**Sara Vita Spa - Gestione Portafoglio Vita Individuali**

Via Po 20, 00198 Roma - centralino Sara 800.095.095 (lun - ven dalle 8,30 alle 19)

fax 06/8475765 - indirizzo e-mail: [direzionevita.portafoglio@sara.it](mailto:direzionevita.portafoglio@sara.it).



#### **A CHI È RIVOLTO IL PRODOTTO?**

Il contratto prevede che alla data di decorrenza del contratto l'età minima dell'Assicurato non debba essere inferiore a 18 anni e superiore a 85 anni.



#### **QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**

Per un'informazione dettagliata sui costi si deve far riferimento alle indicazioni presenti nel KID.

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente.

##### **TABELLA DEI COSTI PER RISCATTO**

I costi - commissioni di uscita - da applicare al contratto in caso di richiesta di liquidazione per riscatto - totale o parziale - sono funzione dell'antidurata del contratto.

Se l'antidurata risulta essere di almeno 5 anni non viene applicato alcun costo, diversamente se l'antidurata risulta essere superiore a 5 anni, vengono applicati i costi, definiti commissioni di uscita, riportati nella seguente tabella:

| <b>ANTIDURATA DEL CONTRATTO</b> | <b>COMMISSIONI %</b> |
|---------------------------------|----------------------|
| almeno 6 mesi                   | 3,0%                 |
| almeno 1 anno                   | 2,5%                 |
| almeno 3 anni                   | 1,5%                 |
| almeno 5 anni                   | nessuna commissione  |

##### **COSTI DI INTERMEDIAZIONE**

Alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa 20,30%.



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

Ad ogni data di ricorrenza annua il rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata **FONDO PIÙ** viene riconosciuto al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato.

Sempre alla prima ricorrenza annua del contratto e, nello specifico, nel caso sia stata scelta la non corresponsione della cedola annua, la misura annua di rivalutazione - risultato dell'operazione di rivalutazione - viene applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni e al netto di eventuali liquidazioni effettuate nel corso dell'anno assicurativo.

Il meccanismo di rivalutazione del capitale assicurato garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni, in quanto queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.

Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire.

È possibile una diminuzione del capitale assicurato solo nel caso in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale nel corso di validità del contratto.

Diversamente, nel caso sia stata scelta la corresponsione della cedola annua, la misura annua di rivalutazione viene applicata al capitale assicurato in essere e va a costituire la cedola annua, da riconoscere e corrispondere al Contraente a partire dalla seconda data di ricorrenza annua del contratto.

In questo caso, dalla seconda data di ricorrenza annua, non si prevede alcun consolidamento delle rivalutazioni annue, essendo queste riconosciute annualmente al Contraente e il capitale assicurato resta costante nel tempo.

È ugualmente possibile una diminuzione del capitale assicurato solo nel caso in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale nel corso di validità del contratto.

La tabella che segue illustra la modalità di calcolo della misura annua di rivalutazione, attribuita e consolidata al contratto, al

variare del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata:

| <b>TASSO MEDIO DI RENDIMENTO</b>                   | <b>MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE</b>   |
|--|--|
| se maggiore o uguale del 13%                       | risulta essere il prodotto tra: <ul style="list-style-type: none"><li>• tasso medio di rendimento</li><li>• aliquota di retrocessione del 90%</li></ul>  |
| se minore del 13%<br>ma maggiore o uguale all'1,3% | risulta essere la differenza tra: <ul style="list-style-type: none"><li>• tasso medio di rendimento</li><li>• rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'1,3% modalità attualmente utilizzata in base ai recenti tassi di rendimento</li></ul> |
| se minore dell'1,3%                                | risulta essere pari allo 0%  |

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

**RECLAMI ALL'IVASS** Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS  
Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42.133.206,  
PEC [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it). Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA È POSSIBILE AVVALERSI DI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE, QUALI:

**MEDIAZIONE** Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it) (Legge n.98/13).

**NEGOZIAZIONE ASSISTITA** Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

**ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE** Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <http://ec.europa.eu/info/fin-net>.

### REGIME FISCALE

**TRATTAMENTO FISCALE APPLICABILE AL CONTRATTO** Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o ha sede legale in Italia.

Nel caso in cui il Contraente trasferisca la propria residenza o sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea potrebbe risultare necessario applicare la disciplina fiscale dello Stato di destinazione e, di conseguenza, l'Impresa potrebbe essere tenuta a gestire i vari adempimenti e il pagamento delle imposte e degli oneri eventualmente dovuti ai sensi della disciplina fiscale del nuovo Stato. Per permettere ad essa una corretta valutazione e gestione di tali aspetti l'Impresa chiede al Contraente di comunicarle obbligatoriamente e per iscritto l'avvenuto cambio di residenza o di sede legale entro e non oltre 30 giorni dall'intervenuto trasferimento.

In caso di mancata comunicazione l'Impresa potrebbe far valere sul Contraente il suo diritto di rimborso, nel caso in cui l'amministrazione finanziaria dello Stato di destinazione muova ad essa delle contestazioni.

È dunque buona norma per il Contraente dotarsi di una consulenza fiscale indipendente che valuti l'eventuale diverso trattamento fiscale dello Stato di destinazione.

Vengono comunque di seguito dettagliate le norme applicabili alla tipologia di contratto di Assicurazione sulla Vita cui il presente documento si riferisce.

#### IMPOSTA SUI PREMI

I premi corrisposti per le Assicurazioni sulla Vita non sono soggetti ad alcuna imposta.

---

#### **DETRAIBILITÀ FISCALE DEI PREMI**

Sui versamenti corrisposti non si prevede alcuna detrazione.

---

#### **TASSAZIONE DELLE SOMME ASSICURATE**

Le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita:

- **se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato** non costituiscono reddito imponibile per la sola quota parte afferente alla copertura del rischio di premorienza (rischio demografico) e sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni)
- **se corrisposte a seguito di riscatto** - sia totale che parziale - **o di corresponsione della cedola** costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra la prestazione maturata e l'ammontare dei versamenti corrisposti afferenti alla prestazione caso vita (quest'ultimo eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) e pertanto sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26%, su tale differenza.

Il reddito imponibile di cui sopra viene ridotto nel caso in cui tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli pubblici ed equivalenti. Di conseguenza il Contraente beneficia indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli pubblici ed equivalenti, con effetto sostanzialmente analogo a quello che si produrrebbe in caso di investimento diretto negli stessi titoli.

La quota di titoli pubblici ed equivalenti presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche viene determinato ogni anno dall'Impresa.

L'Impresa non applica la ritenuta dell'imposta sostitutiva sui proventi - rendimento - corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. L'Impresa non applica l'imposta sostitutiva anche nel caso in cui i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che abbiano stipulato il contratto di Assicurazione sulla Vita nell'ambito di un'attività commerciale; in tal caso è necessario che gli interessati presentino all'Impresa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

---

#### **ONERI FISCALI**

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.

---

#### **RISCHI DI SOSTENIBILITÀ E VALUTAZIONE IMPATTI SUL RENDIMENTO**

Il Gruppo Sara integra i fattori di sostenibilità, ovvero le tematiche ambientali, sociali e di governance nei processi decisionali relativi agli investimenti, al fine di gestire efficacemente i rischi presenti all'interno del proprio portafoglio con l'obiettivo di creare valore nel lungo periodo per l'Impresa, gli stakeholder, l'ambiente e la Società.

In particolare, il Gruppo si è dotato di una Politica in materia di investimenti responsabili, i cui principi sono consultabili al seguente link: <https://www.sara.it/sostenibilita>.

Il Gruppo Sara ha posto attenzione alla valutazione dei rischi di sostenibilità dalla quale non emergono impatti rilevanti sui rendimenti a livello di portafoglio.

---

**L'Impresa ha l'obbligo di trasmetterti - entro 60 giorni dalla data prevista nelle Condizioni di Assicurazione per la rivalutazione delle prestazioni assicurative - l'estratto conto annuale della tua posizione assicurativa.**

**Per il presente contratto l'Impresa DISPONE di un'area internet dispositiva riservata al Contraente (c.d. HOME INSURANCE), pertanto, dopo la sottoscrizione, potrai consultare tale area e utilizzarla per gestire telematicamente il contratto medesimo.**

---

pagina bianca

# Money Up

**Contratto di Assicurazione a vita intera  
a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi  
e cedola annua**

## Condizioni di Assicurazione comprehensive del Glossario

redatte sulla base delle Linee Guida per i contratti  
SEMPLICI e CHIARI elaborate dal Tavolo tecnico ANIA,  
Associazioni Consumatori e Associazioni Intermediari

ultimo aggiornamento dei dati: **10/03/21**

---

## **INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

---

### **PREMESSA**

---

### **PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

---

|   |        |
|---|--------|
| Art. 1 - Obblighi dell'Impresa                | pag. 2 |
| Art. 2 - Contraente, Assicurato, Beneficiario | pag. 2 |
| Art. 3 - Caratteristiche del contratto        | pag. 2 |
| Art. 4 - Prestazione                          | pag. 2 |
| Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato        | pag. 4 |

---

### **PARTE II - VERSAMENTI E COSTI**

---

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Art. 6 - Versamenti e caricamenti | pag. 5 |
|-----------------------------------|--------|

---

### **PARTE III - INIZIO E TERMINE DEL CONTRATTO**

---

|  |        |
|--|--------|
| Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto | pag. 7 |
| Art. 8 - Durata  | pag. 7 |
| Art. 9 - Recesso dal contratto                         | pag. 8 |

---

### **PARTE IV - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA**

---

|   |        |
|---|--------|
| Art. 10 - Determinazione del capitale assicurato iniziale             | pag. 8 |
| Art. 11 - Clausola di rivalutazione                                   | pag. 8 |
| Art. 12 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata | pag. 9 |

---

### **PARTE V - RISCATTO**

---

|                                     |         |
|-------------------------------------|---------|
| Art. 13 - Liquidazione per riscatto | pag. 10 |
|-------------------------------------|---------|

---

### **PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI**

---

|  |         |
|--|---------|
| Art. 14 - Cessione, Pegno, Vincolo       | pag. 11 |
| Art. 15 - Beneficiario                   | pag. 11 |
| Art. 16 - Pagamenti dell'Impresa         | pag. 12 |
| Art. 17 - Foro competente                | pag. 13 |
| Art. 18 - Legge applicabile al contratto | pag. 13 |

---

### **PARTE VII - REGOLAMENTO: GESTIONE SEPARATA**

---

|  |         |
|--|---------|
| Regolamento della Gestione Separata <b>FONDO PIÙ</b> | pag. 14 |
|--|---------|

---

### **GLOSSARIO**

---

pag. 16

### **CONFLITTO DI INTERESSI**

---

### **RIFERIMENTI NORMATIVI**

---

### PREMESSA

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano **Money Up** (di seguito anche "contratto") offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche "Impresa").

**Money Up** è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede la liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

**Money Up** prevede inoltre - se e solo se il Contraente abbia espressamente scelto tale facoltà e abbia versato un premio unico pari o superiore a Euro 25.000 - che l'Impresa corrisponda al Contraente stesso l'importo risultato della rivalutazione annua del contratto, definito **cedola annua**.

Di seguito, se non indicati espressamente, il premio unico e i versamenti aggiuntivi vengono definiti anche **versamenti**.

Il codice tariffa di **Money Up** è tar.**105**.

**Money Up** appartiene alla categoria dei **contratti Rivalutabili** - Ramo I - per la quale la prestazione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata **FONDO PIÙ** (di seguito anche **Gestione Separata**).

Le Condizioni di Assicurazione sono parte integrante del **Set Informativo**, a sua volta composto da:

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave:** il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo
- **DIP Aggiuntivo IBIP:** il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Condizioni di Assicurazione:** l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione
- **Modulo di proposta/polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico
- **Informativa Privacy - Regolamento generale sulla protezione dei dati ("GDPR"):** il documento che informa in merito al regolamento generale sulla protezione dei dati.

I vari documenti che compongono il Set Informativo vengono:

- consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
- pubblicati su [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata al prodotto.

Nelle presenti Condizioni di Assicurazione - a corredo degli articoli e al fine di agevolarne la lettura - sono inseriti dei **box di consultazione** distinti in:

sezioni di **colore grigio**: per le informazioni da tener in maggior conto e sulle quali è necessario prestare la massima attenzione

sezioni **bordate di grigio**: per le informazioni o esempi numerici volti a meglio chiarire alcuni termini e aspetti specifici del contratto.

Per ulteriori informazioni è sempre possibile rivolgersi all'Intermediario con il quale si è entrati in contatto o consultare il sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it), ovvero consultare la app **SaraConMe**.

**L'Impresa comunica tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire - anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto - con riferimento alle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione. L'Impresa si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste scritte del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse.**

**Per una maggior efficienza si raccomanda al Contraente l'invio delle richieste direttamente all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.**

### PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

#### Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla proposta/polizza
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

Per tutto quanto non espressamente regolato dal contratto valgono le norme di legge applicabili.

#### Art. 2 - Contraente, Assicurato, Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

- **Contraente:** la persona - fisica o giuridica - che stipula il contratto e si impegna a corrispondere all'Impresa il premio unico
- **Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto
- **Beneficiario:** la persona - fisica o giuridica - che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Contraente può designare in proposta/polizza uno o più Beneficiari.

Il Contraente può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario.

#### Art. 3 - Caratteristiche del contratto

**Money Up** appartiene alla categoria dei contratti Rivalutabili - di Ramo I - per la quale le prestazioni sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al risultato finanziario conseguito dalla **Gestione Separata FONDO PIÙ**.

Il **Regolamento** della Gestione Separata è parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione (**Parte VII**).

La prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e le liquidazioni in caso di riscatto totale o parziale sono ottenute in funzione del **capitale assicurato** e si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 10, 11 e 12.

#### La prestazione è contrattualmente garantita dall'Impresa.

Il contratto prevede che - a determinate condizioni - il Contraente possa decidere di farsi corrispondere, in forma di **cedola annua**, l'importo risultato della rivalutazione annua.

Le condizioni per le quali è possibile scegliere la cedola annua sono le seguenti:

- il **premio unico lordo** versato dal Contraente deve essere **pari o superiore a Euro 25.000**
- il Contraente deve aver espressamente scelto la cedola annua in fase di sottoscrizione della proposta/polizza.

In tal caso la cedola viene corrisposta al Contraente a partire dal **secondo anniversario della data di decorrenza** del contratto - data di ricorrenza annua del contratto.

Infatti, alla prima data di ricorrenza annua l'importo risultato della rivalutazione annua viene riconosciuto al contratto e consolidato ad esso in via definitiva, così come illustrato di seguito.

Il Contraente è l'unico Beneficiario della cedola annua.

#### Art. 4 - Prestazione

A fronte del pagamento del premio unico e di ogni eventuale versamento aggiuntivo, il contratto prevede:

##### PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

in caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento esso avvenga e sempre che il contratto sia in vigore, l'Impresa liquida ai Beneficiari designati un importo - definito **prestazione caso morte**.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

La tabella che segue illustra la modalità di calcolo per la determinazione della prestazione distintamente per il caso in cui non è prevista la cedola annua e quello in cui è prevista:

tabella 1.

**NON CORRESPONSIONE DELLA CEDOLA ANNUA: è stato versato un premio unico lordo inferiore a Euro 25.000 ovvero non è stata scelta la cedola annua**

**CORRESPONSIONE DELLA CEDOLA ANNUA: è stato versato un premio unico lordo superiore o pari a Euro 25.000 ed è stata scelta la cedola annua**

- per ciascun anno assicurativo viene determinato il **capitale assicurato iniziale** sommando ogni singolo versamento effettuato - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - ciascuno al netto del caricamento percentuale corrispondente
- il capitale assicurato iniziale così ottenuto viene rivalutato - applicando ad esso la **misura annua di rivalutazione** - ad ogni data di ricorrenza annua, fino alla data di ricorrenza annua immediatamente precedente la data del decesso
- l'ammontare di cui sopra viene riproporzionato in funzione degli importi eventualmente già liquidati nel corso del corrispondente anno assicurativo - soltanto il primo anno assicurativo per il caso in cui la cedola annua viene corrisposta - a seguito di riscatti parziali
- a partire dalla **seconda data di ricorrenza annua** del contratto e fino alla data di ricorrenza annua precedente la data del decesso, la prestazione caso morte è data dalla somma dell'importo rivalutato alla prima data di ricorrenza annua e l'importo ottenuto come somma di tutti gli eventuali capitali assicurati iniziali riferiti al periodo trascorso tra la seconda data di ricorrenza annua e la data di ricorrenza annua immediatamente precedente la data del decesso - che viene riproporzionata in base alla somma delle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nel medesimo periodo temporale
- a tale importo si sommano i versamenti aggiuntivi eventualmente corrisposti nel periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso e la data del decesso stessa, a cui si sottrae la somma delle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nello stesso periodo.

Indipendentemente dalla scelta o meno della cedola annua, la prestazione - eventualmente comprensiva di ogni cedola annua corrisposta nel tempo - non può mai risultare inferiore alla somma dei versamenti netti.

### ESEMPIO: COME SI DETERMINA LA PRESTAZIONE CASO MORTE

si **ipotizzi** quanto segue:

- data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020
- premio unico lordo pari a **Euro 50.000**
- premio unico netto, pari al capitale assicurato iniziale: **Euro 49.375**
- data del decesso dell'Assicurato il 10 giugno 2035
- **ipotesi** di un rendimento netto costante dell'1,2% (definito misura annua di rivalutazione)

di conseguenza, trascorsi 15 anni dalla data di decorrenza, la **prestazione in caso di morte** è pari a: **Euro 59.049**

**ATTENZIONE: le ipotesi sottostanti gli esempi numerici proposti - qui e nei successivi box - sono da considerarsi assolutamente indicative e soprattutto funzionali ad illustrare l'argomento trattato. Di conseguenza non impegnano in alcun modo l'Impresa.**

### CORRESPONSIONE DELLA CEDOLA ANNUA

La modalità di calcolo per la determinazione della cedola annua, nel caso in cui il Contraente abbia scelto espressamente la cedola annua e versato un premio unico lordo pari o superiore a Euro 25.000, è la seguente:

**tabella 2.**

- per ciascun anno assicurativo viene determinato il **capitale assicurato iniziale** sommando ogni singolo versamento effettuato - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - ciascuno al netto del caricamento percentuale corrispondente
- alla **prima data di ricorrenza annua** il capitale assicurato iniziale così ottenuto viene rivalutato applicando ad esso la **misura annua di rivalutazione**, calcolata in base al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata alla prima data di ricorrenza annua
- l'ammontare di cui sopra viene riproporzionato in funzione degli importi eventualmente già liquidati nel corso del corrispondente primo anno assicurativo a seguito di riscatti parziali
- a partire dalla **seconda data di ricorrenza annua** del contratto viene riconosciuta al Contraente la cedola annua, ottenuta applicando al capitale assicurato in vigore alla data di ricorrenza annua precedente la misura annua di rivalutazione
- i versamenti aggiuntivi e i riscatti parziali eventualmente effettuati nel corso di ogni anno assicurativo contribuiranno alla determinazione della cedola annua dell'anniversario assicurativo successivo a quello in cui tali operazioni verranno effettuate.

Di conseguenza, per l'effetto della corresponsione della cedola annua, a partire dalla seconda data di ricorrenza del contratto, la misura annua di rivalutazione non si aggiunge al capitale assicurato in essere, che, infatti, rimane costante per tutta la durata del contratto (al netto di eventuali richieste di liquidazione per riscatti parziali e delle eventuali integrazioni a seguito di versamenti aggiuntivi).

Relativamente alle modalità di pagamento della cedola annua si rimanda all'art.16.

### ESEMPIO: COME SI DETERMINA LA CEDOLA ANNUA

si ipotizzi quanto segue:

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• il Contraente ha scelto la cedola annua</li> <li>• il premio unico netto che coincide con il capitale assicurato iniziale è pari a: <b>Euro 49.375</b></li> <li>• capitale rivalutato alla <b>prima ricorrenza annua</b> del contratto: <b>Euro 49.968</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• il premio unico lordo è pari a: <b>Euro 50.000</b></li> <li>• <b>ipotesi</b> di un rendimento netto costante è dell'1,2% (definito misura annua di rivalutazione)</li> <li>• a partire dalla seconda ricorrenza la <b>cedola annua</b> si ottiene applicando la misura di rivalutazione al capitale rivalutato in essere:<br/><b>(Euro 49.968*1,2%)= Euro 600</b></li> </ul> |
|--|---|

### Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato

Il contratto prevede limiti di età dell'Assicurato alla data di decorrenza.

Per età dell'Assicurato è da intendersi l'età assicurativa ottenuta ipotizzando che l'Assicurato mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono la data del suo compleanno.

Relativamente alla sola età minima - vista la necessità che l'Assicurato sia maggiorenne alla data di decorrenza - i 18 anni sono da intendersi come età effettiva e non assicurativa. Di seguito si illustrano tali limiti di età:

**tabella 3.**

| ETÀ DELL'ASSICURATO<br>ALLA DATA DI DECORRENZA |                         |
|--|-------------------------|
| età minima:<br>18 anni                         | età massima:<br>85 anni |

### ESEMPIO: COME SI INDIVIDUA L'ETÀ ASSICURATIVA

si ipotizzi quanto segue:

- |  |  |
|--|--|
| • data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020 | • data di nascita dell'Assicurato il 15 ottobre 2000 |
|--|--|

secondo questa regola l'età assicurativa alla data di decorrenza è **20 anni** visto che la decorrenza cade nell'intervallo compreso tra il 15 aprile 2020 (6 mesi prima) e il 15 aprile 2021 (6 mesi dopo)

**PARTE II - VERSAMENTI E COSTI**

**Art. 6 - Versamenti, spesa di emissione e caricamento**

**PREMIO UNICO**

Il contratto prevede il versamento, da parte del Contraente, di un **premio unico** da corrispondere alla data di perfezionamento del contratto.

**VERSAMENTI AGGIUNTIVI**

Fin dal giorno successivo della data di perfezionamento del contratto il Contraente può decidere liberamente di corrispondere dei **versamenti aggiuntivi**.

**L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno tali versamenti.**

Per i versamenti aggiuntivi aventi scadenza diversa rispetto all'anniversario della data di decorrenza del contratto - data di ricorrenza annua - ai fini del calcolo delle corrispondenti singole prestazioni e della loro rivalutazione annua, la data di decorrenza di tali versamenti è fissata alla ricorrenza di mese precedente o coincidente la data del versamento.

**ESEMPIO: COME SI INDIVIDUA LA DATA DI DECORRENZA DI UN VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

si **ipotizzi** quanto segue:

- data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020
  - versamento aggiuntivo corrisposto il 15 marzo 2021
- secondo questa regola la data di decorrenza del versamento aggiuntivo è il 1° marzo 2021

**IMPORTI MASSIMI E MINIMI**

Il Contraente decide l'ammontare dei versamenti anche in base ai suoi obiettivi, in ogni caso l'Impresa ha stabilito dei limiti e la tabella che segue indica - distintamente per tipologia di versamento - gli importi massimi e minimi previsti:

**tabella 4.**

| VERSAMENTO                   | MINIMO     | MASSIMO   |
|------------------------------|------------|---|
| <b>premio unico</b>          | Euro 3.000 | Euro 1.000.000  |
| <b>versamento aggiuntivo</b> | Euro 2.000 | ciascun versamento aggiuntivo è possibile se e solo se il cumulo dei versamenti effettuati <b>non risulti maggiore dell'importo del premio unico corrisposto</b> alla data di perfezionamento e conclusione del contratto |

**CARICAMENTO DA APPLICARE A CIASCUN VERSAMENTO**

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono corrisposti dal Contraente al lordo di un caricamento percentuale che varia in base all'importo versato.

Il **versamento netto** si ottiene applicando al versamento lordo il caricamento percentuale corrispondente in base alla tabella che segue:

**tabella 5.**

| VERSAMENTO LORDO  | CARICAMENTO % |
|---|---------------|
| se uguale o maggiore a Euro 3.000 e minore di Euro 5.000    | 2,75%         |
| se uguale o maggiore a Euro 5.000 e minore di Euro 25.000   | 2,00%         |
| se uguale o maggiore a Euro 25.000 e minore di Euro 100.000 | 1,25%         |
| se uguale o maggiore a Euro 100.000                         | 0,50%         |

### ESEMPIO: COME SI DETERMINA IL PREMIO UNICO NETTO

si **ipotizzi** un premio unico lordo pari a Euro 50.000; applicando il caricamento dell'1,25% il premio unico netto = [(Euro 50.000)\*(1-1,25%)] sarà pari a **Euro 49.375**

Ogni eventuale **versamento aggiuntivo netto** si ottiene applicando al versamento aggiuntivo lordo - con le medesime modalità previste per il premio unico - lo stesso caricamento percentuale applicato al premio unico lordo alla data di perfezionamento e conclusione del contratto.

### ESEMPIO: COME SI DETERMINA IL VERSAMENTO AGGIUNTIVO NETTO

si **ipotizzi** quanto segue:

- premio unico lordo: Euro 50.000
- versamento aggiuntivo lordo: Euro 5.000

il caricamento applicato al premio unico è stato dell'1,25%; il caricamento da applicare al versamento aggiuntivo lordo sarà sempre dell'1,25%, di conseguenza il versamento aggiuntivo netto = [(Euro 5.000)\*(1-1,25%)] sarà pari a **Euro 4.937**

Il versamento netto viene investito dall'Impresa nella Gestione Separata determinando così il **capitale assicurato iniziale**.

Si rimanda alla Parte IV per un maggior dettaglio sulla determinazione del capitale assicurato iniziale, che costituisce la base per il calcolo della prestazione prevista, così come per le liquidazioni del valore di riscatto.

### MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono corrisposti dal Contraente all'Impresa tramite una delle modalità di seguito indicate, a condizione che siano intestate all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:

- assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità
- ordine di bonifico
- sistema di pagamento elettronico
- altro mezzo di pagamento bancario o postale

L'Impresa, attraverso l'utilizzo dell'**area riservata internet dispositiva (Home Insurance dispositiva)** offre al Contraente la facoltà di effettuare il pagamento degli eventuali **versamenti aggiuntivi** direttamente nella propria **area riservata**.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.**

**Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.**

### DOCUMENTAZIONE RILASCIATA DALL'IMPRESA AL CONTRAENTE ED ESTRATTO CONTO

L'Impresa - per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto - rilascia i seguenti documenti a fronte del versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi:

- **modulo di proposta/polizza:** viene consegnato al Contraente al momento della sottoscrizione del contratto ovvero, al più tardi, alla data di perfezionamento dello stesso; in esso sono indicati, tra gli altri, il numero di polizza, i dati dei Beneficiari designati dal Contraente, il capitale assicurato iniziale e la data di decorrenza del contratto
  - **certificato di assicurazione/conferma di versamento:** viene consegnato al Contraente a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo e ne attesta l'operazione; in esso sono indicati, tra gli altri, il capitale assicurato iniziale corrispondente, la data del pagamento e la data di decorrenza del versamento aggiuntivo
- Entrambi questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

Annualmente, **entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto**, l'Impresa rilascia al Contraente l'**estratto conto annuale** che fornisce dati e informazioni riferiti al periodo di riferimento (intervallo compreso tra le ultime due date di ricorrenza annua).

In particolare, nell'estratto conto annuale vengono indicati:

- il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi investiti nella Gestione Separata
- il capitale assicurato rivalutato
- la misura annua di rivalutazione
- l'eventuale importo della cedola annua
- l'informativa sui riscatti parziali eventualmente effettuati nel periodo considerato
- la commissione di uscita rilevabile, nell'ipotesi che si richieda il riscatto in misura totale o parziale, nel corso

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

del corrispondente anno assicurativo e l'indicazione del numero di mesi/anni che dovranno trascorrere affinché non venga applicata alcuna commissione di uscita, nell'ipotesi in cui non si corrisponda alcun versamento aggiuntivo.

**L'importo della cedola annua viene comunicato annualmente al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto.**

### **HOME INSURANCE: AREA RISERVATA DEDICATA ALLA CONSULTAZIONE E ALLA GESTIONE DEL CONTRATTO**

È possibile la gestione telematica e la consultazione del proprio contratto utilizzando l'**area riservata** presente nella *home page* di [www.sara.it](http://www.sara.it).

L'area riservata consente di gestire i rapporti contrattuali, permettendo di effettuare in autonomia almeno le seguenti operazioni:

- richiesta di modifica dei propri dati personali
- richiesta di riscatto.

L'area riservata permette di consultare anche le seguenti informazioni e documenti:

- coperture assicurative in essere
  - condizioni contrattuali sottoscritte
  - valore di riscatto del contratto
  - nominativo/i e relativi dati anagrafici, codice fiscale e/o partita IVA italiani o esteri, recapiti, anche di posta elettronica, dei Beneficiari e, se designato, del soggetto indicato come referente terzo,
- oltre ad ogni altro eventuale elemento utile a fornire al Contraente un'informativa completa e personalizzata.

Infine, il Contraente può ricevere nella sua area riservata tutti i documenti e le comunicazioni che l'Impresa stessa è tenuta a inviare al fine di rispettare gli obblighi di informativa in corso di contratto. I documenti e le comunicazioni sono facilmente archiviabili su supporto durevole.

Oltre alla propria area riservata è possibile consultare anche la app **SaraConMe**.

---

## **PARTE III - INIZIO E TERMINE DEL CONTRATTO**

---

### **Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto**

Il contratto si intende **perfezionato** e **concluso** nel momento in cui avvengono entrambi i seguenti eventi:

- la sottoscrizione della proposta/polizza da parte del Contraente e dell'Assicurato se persona diversa
- il pagamento del premio unico.

**Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di conclusione dello stesso;** qualora sul documento di proposta/polizza fosse indicata una data di decorrenza successiva al giorno di conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza indicata.

Nel caso si verifichi il decesso dell'Assicurato nel periodo che intercorre tra la data di perfezionamento e conclusione e la data di decorrenza del contratto, l'Impresa restituisce al Contraente l'importo corrisposto dietro consegna del certificato di morte.

#### **ESEMPIO: COME SI INDIVIDUA LA DATA DI DECORRENZA**

si **ipotizzi** che il Contraente sottoscriva la proposta/polizza il 1° giugno 2020 e versi il premio unico il 5 giugno 2020; di conseguenza il contratto si intende concluso il 5 giugno ed entra in vigore alle ore 24 di questa data. Qualora in proposta/polizza fosse indicata una data di decorrenza successiva al 5 giugno, ad esempio 10 giugno, il contratto entra in vigore alla data di decorrenza del 10 giugno.

In ogni caso la data di decorrenza è quella indicata nella proposta/polizza.

### **Art. 8 - Durata**

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

Il contratto si estingue solo nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di recesso
- richiesta di riscatto totale
- decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

### Art. 9 - Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di conclusione dello stesso, così come definita all'Art.7, dandone comunicazione all'Impresa con lettera raccomandata A/R - indirizzata a **Sara Vita Spa** - Via Po 20, 00198 Roma - dove devono essere indicati gli elementi identificativi del contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

**Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione** del recesso l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari ai versamenti da questi corrisposti, al netto della componente riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.

---

## PARTE IV - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

### Art. 10 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata il premio unico.

Il capitale assicurato iniziale costituisce il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa.

Tale capitale costituisce il valore minimo anche per il calcolo dell'eventuale liquidazione per riscatto totale.

Nel caso in cui ci fossero liquidazioni per riscatti parziali in corso di contratto tale capitale deve essere riproporzionato sulla base di quanto già liquidato.

### Art. 11 - Clausola di Rivalutazione

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto il capitale assicurato viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione.

A tal fine l'Impresa gestisce - secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata, di cui alla Parte VII - attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

#### A) MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto l'Impresa determina il **tasso medio di rendimento**, calcolato ai sensi del punto 3. del Regolamento.

La **misura annua di rivalutazione** da attribuire annualmente al contratto è funzione del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

Il tasso medio di rendimento da prendere in considerazione per il calcolo della misura annua di rivalutazione è quello calcolato con riferimento ai 12 mesi precedenti il 3° mese, a sua volta precedente la data di ricorrenza annua del contratto.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, sulla base degli attuali livelli di tassi di rendimento, la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto risulta essere pari alla differenza, **se positiva**, tra:

- il tasso medio di rendimento
- il rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'**1,3%**, di cui di seguito.

**Nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa, la misura annua di rivalutazione sarebbe pari allo 0%.**

**Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 13% la misura annua di rivalutazione si otterrebbe applicando al tasso medio di rendimento una percentuale, definita aliquota di retrocessione, del 90%.**

**La misura annua di rivalutazione minima garantita riconosciuta al contratto è pari allo 0%.**

#### ESEMPIO: COME SI DETERMINA LA MISURA ANNUA DI RIVALUTAZIONE

si **ipotizzi** quanto segue:

- tasso medio di rendimento del 2,5%  $\Rightarrow$  la **misura annua di rivalutazione** è pari a:  $(2,5\% - 1,3\%) = 1,2\%$
- tasso medio di rendimento dell'1%  $\Rightarrow$  la **misura annua di rivalutazione** è pari a:  $(1\% - 1\%) = 0\%$
- tasso medio di rendimento del 14%  $\Rightarrow$  la **misura annua di rivalutazione** è pari a:  $(14\% * 90\%) = 12,6\%$

### B) RIVALUTAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO

Ad ogni data di ricorrenza annua il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

Tale aumento viene determinato in funzione della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato iniziale** riferito al premio unico viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione alla prima data di rivalutazione annua del contratto
- a ciascun **capitale assicurato iniziale** riferito ad ogni eventuale versamento aggiuntivo effettuato nel corso di ciascun anno assicurativo - determinato così come illustrato all'Art.10 - viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra:
  - la data di versamento
  - e
  - la data di ricorrenza annua immediatamente successiva
- al **capitale assicurato rivalutato in essere** viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione.

**Viene garantito il consolidamento delle rivalutazioni annue, poiché queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite; di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.**

**Gli aumenti del capitale assicurato sono comunicati annualmente al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto.**

Nel caso in cui il Contraente abbia scelto la **corresponsione della cedola annua** la modalità di rivalutazione rimane la medesima descritta, ma diversa è la destinazione dell'importo risultato della rivalutazione e si ha:

- alla prima data di ricorrenza annua del contratto la misura di rivalutazione viene consolidata al contratto
- a partire dalla seconda data di ricorrenza annua l'importo risultato della rivalutazione viene corrisposto al Contraente come cedola annua.

**La corresponsione della cedola annua comporta che - a partire dalla seconda data di ricorrenza - il capitale assicurato rivalutato alla prima data di ricorrenza resti costante.**

**Il capitale assicurato complessivo può essere integrato nel tempo con i capitali assicurati iniziali relativi ad ogni eventuale versamento aggiuntivo e, in ogni caso, non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.**

**L'importo della cedola annua viene comunicato annualmente al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto.**

### Art. 12 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata

Annualmente l'Impresa trattiene dal tasso medio di rendimento una commissione di gestione definita rendimento trattenuto pari all'**1,3%** (modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).

Nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa, il rendimento trattenuto sarà pari al tasso medio di rendimento (dunque l'Impresa trattiene totalmente il tasso medio di rendimento).

Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 13% il rendimento trattenuto sarà pari al 10% del tasso medio di rendimento (complemento a 100% dell'aliquota di retrocessione del 90%).

#### ESEMPIO: COME SI DETERMINA IL RENDIMENTO TRATTENUTO

si ipotizzi quanto segue:

- tasso medio di rendimento del 2,5%    il **rendimento trattenuto** è pari a: **1,3%**
- tasso medio di rendimento dell'1%    il **rendimento trattenuto** è pari a: **1%**
- tasso medio di rendimento del 14%    il **rendimento trattenuto** è pari a:  $(14\% \cdot 10\%) = \mathbf{1,4\%}$

## PARTE V - RISCATTO

## Art. 13 Liquidazione per riscatto

## RISCATTO TOTALE

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato - in misura totale o parziale - a condizione che siano **trascorsi interamente almeno 6 mesi dalla entrata in vigore:**

- del contratto, qualora non siano stati effettuati versamenti aggiuntivi
- del versamento aggiuntivo, qualora questo sia stato effettuato nel corso del primo semestre.

La richiesta deve essere inviata all'Impresa, ovvero all'Intermediario a cui è assegnato il contratto, **corredata di tutta la documentazione necessaria**, indicata all'Art.16.

Il valore di riscatto totale - al netto delle eventuali **commissioni di uscita** - viene determinato considerando il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data di ricorrenza immediatamente precedente la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto - secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione alla quale si rimanda (Art.11) - a cui vengono:

- sommati gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento percentuale
- sottratti gli importi già liquidati a seguito di eventuali richieste di riscatti parziali,

entrambi gli importi di cui sopra sono stati rispettivamente corrisposti o liquidati nel periodo che intercorre tra la data di ricorrenza immediatamente precedente la data di richiesta della liquidazione del valore di riscatto e la data di richiesta della liquidazione stessa.

La somma così ottenuta viene ridotta applicando ad essa le commissioni di uscita - funzione dell'antidurata del contratto - indicate nella tabella che segue.

tabella 8.

| commissione di uscita in<br>funzione dell'antidurata del<br>contratto | ANTIDURATA DEL CONTRATTO | COMMISSIONI %       |
|---|--------------------------|---------------------|
|   |                          | almeno 6 mesi       |
|   | almeno 1 anno            | 2,5%                |
|   | almeno 3 anni            | 1,5%                |
|   | almeno 5 anni            | nessuna commissione |

Il valore dell'antidurata:

- viene determinato dall'Impresa ad ogni data di ricorrenza annua del contratto tenendo conto dei versamenti effettuati e perfezionati
- è valido per tutte le liquidazioni del valore di riscatto richieste fino alla data di ricorrenza annuale successiva.

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

## RISCATTO PARZIALE

È prevista la facoltà del Contraente di richiedere il riscatto anche in misura parziale, con gli stessi criteri e modalità previsti per il riscatto totale. Le condizioni sono le seguenti:

- importo minimo del riscatto parziale non inferiore ad Euro 1.000
- capitale minimo residuo sul contratto non inferiore a Euro 2.500.

A seguito della richiesta l'Impresa comunica al Contraente l'importo del capitale residuo al momento della liquidazione.

**ESEMPIO: COME SI CALCOLA IL RISCATTO**

si ipotizzi quanto segue:

- data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020
- in corso di contratto, ad esempio, **venerdì 8 gennaio 2021**, l'Impresa riceve dal Contraente la richiesta di liquidare totalmente il proprio contratto
- il premio unico corrisposto è pari a Euro 50.000
- il capitale assicurato iniziale, alla data di decorrenza del contratto è pari a **Euro 49.375**

di conseguenza, essendo l'antidurata superiore a 6 mesi, la commissione di uscita è del 3% e l'importo da liquidare è pari a  $(\text{Euro } 49.375 \cdot (1-3\%)) = \text{Euro } 47.894$

**ESEMPIO: COME SI CALCOLA L'ANTIDURATA DEL CONTRATTO**

- (1) si indica il numero di mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza di ciascun versamento alla data di ricorrenza annua del contratto, cui si riferisce l'estratto conto
- (2) si individuano i versamenti effettuati e perfezionati - ed eventualmente riproporzionati - nel periodo trascorso tra la data di decorrenza e la data di ricorrenza annua, cui si riferisce l'estratto conto
- (3) ciascun versamento di cui al punto (2) viene moltiplicato per il numero di mesi di cui al punto (1)
- (4) si sommano i singoli prodotti di cui al punto (3) ottenendo l'ammontare complessivo dei mesi di permanenza dei versamenti nel contratto
- (5) si sommano tutti i versamenti effettuati di cui al punto (2)
- (6) si rapporta l'ammontare complessivo di cui al punto (4) alla somma dei versamenti effettuati di cui al punto (5), il risultato ottenuto si divide per 12 (mesi), ottenendo così il valore dell'antidurata del contratto alla data di ricorrenza annuale del contratto, cui si riferisce l'estratto conto
- (7) la commissione di uscita viene individuata, nella tabella precedente, in corrispondenza del valore dell'antidurata determinato.

Di seguito l'esempio per meglio comprendere come si determina l'antidurata del contratto e si individua la corrispondente commissione di uscita:

- data di decorrenza del contratto: **01/12/2018**
- data di ricorrenza annua del contratto, cui si riferisce l'estratto conto: **01/12/2021**
- data in cui si richiede la liquidazione del valore di riscatto del contratto: **15/06/2022**

| <b>DATA DI DECORRENZA<br/>DEL VERSAMENTO</b> | <b>MESI INTERI<br/>TRASCORSI (1)</b> | <b>VERSAMENTO<br/>(2)</b> | <b>VERSAMENTO<br/>X MESI (3)</b> |
|--|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 01/12/2018                                   | 36                                   | 5.000                     | 180.000                          |
| 12/09/2019                                   | 26                                   | 2.500                     | 65.000                           |
| 01/08/2020                                   | 16                                   | 1.000                     | 16.000                           |
| 03/05/2021                                   | 6                                    | 4.000                     | 24.000                           |
| (4) complessivo                              | 285.000                              | (5) somma dei versamenti  | 12.500                           |
| (6) antidurata                               | <b>1,9 anni</b>                      | (7) commissione di uscita | <b>2,5%</b>                      |

**PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI**

**Art. 14 Cessione - Pegno - Vincolo**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare a favore di terzi la prestazione. Tali atti diventano efficaci soltanto quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'appendice.

In caso di pegno o vincolo qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della prestazione richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

**Art. 15 Beneficiario**

Il Contraente designa il Beneficiario il quale, per effetto della designazione, diventa titolare di un diritto proprio della prestazione. La designazione è possibile per più di un Beneficiario.

In caso di decesso dell'Assicurato la prestazione non rientra nell'asse ereditario del Contraente.

In ogni caso il Contraente può, in qualsiasi momento in corso di contratto, revocare o modificare la designazione fatta a favore del Beneficiario. Tale designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del Contraente
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa o contenute in un valido testamento.

Il Contraente, nel caso manifesti esigenze di riservatezza, può far indicare nella proposta il nominativo - corredato dai necessari dati di identificazione - del **referente terzo**, a cui far riferimento nel caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

In questo caso - individuato il referente terzo - ai Beneficiari designati **non verrà inviata alcuna comunicazione** prima dell'evento

### **Art. 16 Pagamenti dell'Impresa**

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, gli aventi diritto dovranno inviare direttamente all'Impresa, o consegnare all'Intermediario con cui il Contraente intrattiene il rapporto, una richiesta di liquidazione corredata di tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Solo a seguito del ricevimento della richiesta di liquidazione e della completezza della documentazione l'Impresa procede al pagamento. I documenti che in particolare vengono richiesti sono:

#### **indipendentemente dalla tipologia di liquidazione:**

- copia di un documento valido dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente; può essere consegnata al momento della sottoscrizione del contratto
- copia di un documento valido, codice fiscale e indirizzo degli aventi diritto
- se tra gli aventi diritto ci sono minori o incapaci: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione
- richiesta sottoscritta dall'avente diritto nella quale devono essere indicati - per poter effettuare il bonifico - il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente
- scheda antiriciclaggio. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dal Beneficiario. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

#### **nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro:**

- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della sua data di nascita)
- copia autentica del testamento ovvero atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, attestante la mancanza
- se tra i Beneficiari ci sono gli eredi legittimi: atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - dal quale risulti l'identità degli eredi legittimi

#### **nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto:**

- dichiarazione del Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente, alla data della richiesta di liquidazione per riscatto

#### **nei casi di corresponsione della cedola annua:**

tale importo viene liquidato al Contraente entro il 30° giorno successivo la data di ricorrenza annua del contratto, mediante accredito sul conto corrente bancario o postale del Contraente.

Nel modulo di proposta/polizza è indicato il codice IBAN necessario per liquidare annualmente l'importo.

Qualora la liquidazione non dovesse pervenire al Contraente a causa di modifiche dei riferimenti di pagamento non comunicate all'Impresa, questa tiene l'importo a disposizione fino al momento in cui il Contraente non provvede a comunicare per iscritto le nuove coordinate bancarie necessarie per l'accredito.

Tale importo in ogni caso non subisce alcuna rivalutazione nel periodo di giacenza presso l'Impresa.

#### **Le spese relative all'acquisizione della documentazione richiesta gravano sugli aventi diritto.**

Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa mette a disposizione la somma dovuta **entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa.**

Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data il cui la documentazione completa arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto.

Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori, nella misura prevista dalla legge, a favore degli aventi diritto.

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto **si prescrivono in 10 anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

### **Art. 17 Foro competente**

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio (situato in Italia) degli aventi diritto.

### **Art. 18 Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana. Le Parti possono tuttavia pattuire l'applicazione di una diversa legislazione e in tal caso è l'Impresa a proporre quella da applicare, sulla quale comunque prevalgono le norme imperative di diritto italiano.

### PARTE VII - REGOLAMENTO: GESTIONE SEPARATA

#### REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito *Impresa*), che viene contraddistinta con il nome **FONDO PIÙ** (di seguito *Gestione Separata*).

La valuta di denominazione della *Gestione Separata* è l'Euro.

Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della *Gestione Separata*, di cui all'All.A) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'*Impresa* individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.

L'*Impresa*, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.

Nelle Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente *Gestione Separata* viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.

Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

- i. la *Gestione Separata* investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (*investment grade*) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro.  
Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti.  
Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni
- ii. qualora l'*Impresa* ritenesse opportuno inserire nella *Gestione Separata* strumenti o altri attivi gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo SARA il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%
- iii. l'*Impresa* non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle diverse tecniche.

Per tutti gli investimenti in valute diverse dall'Euro l'*Impresa* mette in atto tutte le azioni necessarie alla copertura del rischio divisa.

Alla *Gestione Separata* affluiscono le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Il segmento di clientela a cui è dedicata la *Gestione Separata* può essere individuato in tutti gli investitori e risparmiatori che intendano investire nelle attività relative ai contratti di cui sopra.

Il valore delle attività della *Gestione Separata* non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'*Impresa* per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla *Gestione* stessa.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso:

- alla normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (Regolamenti IVASS) vigente
- a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal caso, di quelle modifiche meno favorevoli per il Contraente e l'Assicurato.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente. Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare, al successivo punto 3., le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese:

- relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di Revisione
- effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

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

2. La Gestione Separata è sottoposta a certificazione da parte di una Società di Revisione iscritta all'Albo di cui all'art.161 del D.Lgs. n.58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni, la quale ne attesta la rispondenza al presente Regolamento.
3. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione di cui al punto 1. è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione stessa.

Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, 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 derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'Impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata. Le plusvalenze e le minusvalenze vengono 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 effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività, per l'attività di verifica contabile e al lordo delle ritenute di acconto fiscale.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

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

Ai fini della determinazione del tasso medio di rendimento della Gestione Separata l'esercizio relativo alla certificazione è quello indicato al precedente punto 1.

Distintamente per ciascun contratto collegato alla Gestione Separata, la modalità di determinazione della rivalutazione annuale viene descritta nella Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

4. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione di ciascun contratto di assicurazione sulla vita a prestazione rivalutabile, collegato alla Gestione Separata.

### GLOSSARIO

**Aliquota di retrocessione:** la percentuale del rendimento medio annuo lordo conseguito dalla Gestione Separata, che l'Impresa riconosce al contratto. Per il presente contratto, solo nel caso in cui il rendimento medio annuo lordo risulti superiore al 13% viene riconosciuto il 90% del rendimento stesso

**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 l'Impresa e il Contraente

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata nella proposta/polizza dal Contraente e che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato

**Capitale assicurato:** capitale determinato da quanto investito nella Gestione Separata FONDO PIÙ ed è pari al premio unico netto - e agli eventuali versamenti aggiuntivi - al netto dei caricamenti

**Capitale rivalutato:** capitale assicurato comprensivo delle rivalutazioni accreditate derivanti dalla Gestione Separata

**Capitale in caso di morte (prestazione in caso di morte):** importo che l'Impresa corrisponde al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato

**Caricamento:** parte di quanto versato dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa

**Cedola annua:** importo che l'Impresa liquida al Contraente a partire dalla seconda data di ricorrenza annua del contratto, sempre che l'Assicurato sia in vita; si ottiene applicando al capitale in vigore in ciascuna data di ricorrenza annua la misura annua di rivalutazione attribuita al contratto. Viene corrisposta nel caso siano soddisfatte alcune specifiche condizioni

**Commissione di uscita:** percentuale da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale

**Composizione della Gestione Separata:** informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata

**Conclusione del contratto:** momento in cui - dopo aver corrisposto il premio unico - viene emesso il contratto

**Condizioni di assicurazione:** insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'Impresa, l'Intermediario, un soggetto rilevante o qualsiasi soggetto da loro controllato, direttamente o indirettamente, abbiano un interesse nel risultato delle attività di distribuzione che soddisfi i criteri che seguono: a) sono distinte dall'interesse del Contraente o del potenziale Contraente nel risultato delle attività di distribuzione assicurativa; b) hanno una potenziale influenza sul risultato delle attività di distribuzione a svantaggio dei Contraenti

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione della prestazione, rimane definitivamente acquisito al contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Per il presente contratto il consolidamento è previsto nel caso in cui il Contraente abbia scelto la non corresponsione della cedola annua, in caso contrario l'importo risultato della rivalutazione della prestazione - cedola annua - viene riconosciuta annualmente al Contraente e non si consolida al contratto

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico all'Impresa

**Contratto:** contratto di assicurazione sulla vita con il quale l'Impresa si impegna a riconoscere al Beneficiario le prestazioni previste dal contratto quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Per il presente contratto l'evento è soltanto il decesso

**Contratto rivalutabile:** contratto di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni ed eventualmente quello dei premi varia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo i premi raccolti in una particolare Gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività dell'Impresa stessa. Per il presente contratto soltanto la prestazione varia, senza mai decrescere, in funzione del rendimento.

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti su quanto o, nel caso previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa

**Decorrenza della garanzia:** momento in cui la garanzia entra in vigore e il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace

**Entrata in vigore:** momento in cui il contratto acquista piena efficacia

**Estratto conto annuale:** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, inviato al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto

**Età assicurativa:** modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno

**Garanzia:** garanzia prevista dal contratto in base alla quale l'Impresa si impegna a pagare la prestazione ai Beneficiari

**Gestione Separata:** gestione appositamente creata dall'Impresa e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il versamento, al netto degli eventuali caricamenti, versato dal Contraente che ha sottoscritto un contratto di tipo rivalutabile. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata e dal meccanismo di rivalutazione previsto per ciascuna tipologia di prodotto deriva la rivalutazione da attribuire alla prestazione assicurativa

**Impignorabilità e insequestrabilità:** principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare

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

**Impresa di assicurazione:** Sara Vita Spa, Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione sulla vita

**Intermediario:** soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo

**Home Insurance:** area riservata presente sul sito dell'Impresa utile al Contraente per gestire telematicamente i propri rapporti assicurativi

**Liquidazione:** pagamento agli aventi diritto: Beneficiari o vincolatario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento, ovvero al Contraente o vincolatario a seguito di richiesta di riscatto totale o parziale

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio e la sottoscrizione del modulo di proposta/polizza

**Periodo di copertura:** periodo durante il quale il contratto è efficace e la garanzia operante

**Periodo di osservazione:** periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata

**Premio:** importo da versare all'Impresa quale corrispettivo delle prestazioni previste dal contratto, comprensivo di tutti i costi gravanti sul premio

**Premio investito:** è il premio versato al netto dei costi

**Premorienza:** morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto

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

**Prestazione:** somma pagabile sotto forma di capitale che l'Impresa garantisce al Beneficiario al verificarsi di uno degli eventi assicurati

**Prestazione minima garantita:** valore minimo della prestazione assicurativa sotto il quale la stessa non può scendere. Per il presente contratto questo valore rileva per la sola componente Rivalutabile

**Principio di coerenza/appropriatezza:** principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare la coerenza/appropriatezza del contratto offerto in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio

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

**Referente terzo:** soggetto diverso dal Beneficiario, scelto dal Contraente, a cui l'Impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

**Regolamento della Gestione Separata:** l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata

**Rendiconto annuale della Gestione Separata:** riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata

**Rendimento finanziario:** risultato finanziario realizzato dalla Gestione Separata nel periodo previsto dal

Regolamento

**Rendimento minimo trattenuto:** quota parte del rendimento finanziario che l'Impresa può trattenere dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata

**Riscatto totale:** facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto maturato sul contratto al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione

**Riscatto parziale:** facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta

**Riserva matematica:** importo che deve essere accantonato dall'Impresa per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli aventi diritto. La legge impone alle Imprese di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita

**Rivalutazione:** maggiorazione della prestazione assicurativa attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione. Per il presente contratto la periodicità è annuale

**Rivalutazione minima garantita:** garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione della prestazione assicurativa ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base alla misura annua di rivalutazione minima garantita prevista dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alle prestazioni assicurative

**Set Informativo:** l'insieme dei documenti predisposti e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto

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

**Società di Revisione:** Società, diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata

**Sostituto di imposta:** soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento

**Valuta di denominazione:** valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali

**Versamento aggiuntivo:** importo che il Contraente - dietro esplicita richiesta all'Impresa e sua accettazione - può corrispondere in corso di validità del contratto, andando a confluire anch'essi, al netto degli eventuali costi - nella Gestione Separata

---

## CONFLITTO DI INTERESSI

---

Sara Vita ha elaborato e attua una Politica in materia di conflitti di interesse che definisce le linee guida di indirizzo per garantire l'individuazione, la prevenzione e la gestione di eventuali conflitti di interesse nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi e nella realizzazione ed esecuzione dei relativi contratti di assicurazione Vita.

L'Impresa, nell'individuazione del perimetro e nella prevenzione e gestione di potenziali conflitti di interesse, ritiene rilevanti una serie di fattori, quali:

- a) l'assetto organizzativo e processi di governance
- b) le operazioni infragruppo
- c) il modello distributivo
- d) le operazioni finanziarie
- e) la realizzazione ed esecuzione dei contratti.

Con riguardo alle fattispecie di potenziali conflitti di interesse individuate, l'Impresa ha elaborato e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi per la gestione dei conflitti di interesse e si impegna comunque ad agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

L'Impresa cura in particolare, e tra l'altro, che siano evitate le operazioni nelle quali abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo che incidono negativamente sugli interessi dei Contraenti

Nel caso i presidi organizzativi e amministrativi, stabiliti dall'Impresa per evitare o gestire situazioni di conflitto d'interesse a carattere distributivo, si rivelassero insufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa invita tutti coloro i quali siano parte attiva del processo di vendita di tali prodotti a informare chiaramente il Contraente, prima della conclusione del contratto di investimento assicurativo, della natura o della fonte di tale conflitto di interesse, in occasione dell'informativa fornita ai sensi dell'articolo 120-ter del Codice delle Assicurazioni private.

---

## RIFERIMENTI NORMATIVI

---

Le **principali norme** - primarie e secondarie - destinate al settore assicurativo Vita e che riguardano il presente contratto, sono:

### **CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE**

**D.Lgs 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni:** stabilisce le norme fondamentali in materia di assicurazione e va ad integrare le norme contenute nel Codice Civile.

### **CODICE CIVILE**

- **artt.1892, 1893 e 1894:** dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente e dell'Assicurato, relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, che possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurative e la cessazione dell'Assicurazione
- **art.1919:** l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita
- **art.1920:** il Beneficiario, per effetto della designazione da parte del Contraente, è titolare di un diritto proprio delle prestazioni assicurative, che, in caso di decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo
- **art.1921:** ad eccezione di alcuni specifici casi, la designazione del Beneficiario da parte del Contraente è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta all'Impresa o attraverso testamento
- **art.1923:** le somme dovute in dipendenza del presente contratto non sono pignorabili né sequestrabili
- **artt.1898 e 1926:** Contraente è tenuto a comunicare all'Impresa eventuali modifiche di professione o di attività dell'Assicurato intervenute in corso di contratto

### **NORMATIVA SECONDARIA EMANATA DA IVASS**

L'IVASS è l'istituto deputato a svolgere funzioni di vigilanza e adottare misure normative dirette agli operatori del settore assicurativo.

Tra i più recenti e importanti Regolamenti IVASS che hanno interessato il settore assicurativo Vita abbiamo:

- **Regolamento IVASS 41/18:** Regolamento recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi
- **Regolamento IVASS 40/18:** Regolamento recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurazione.

# MONEY UP

Assicurazione a vita intera a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi e cedola annua

|   |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
|---|--|-----------|------------------|----------------------|-----------------------|------------|------------------|----------|--------------|-------------|---------|---------|-------|--|---------|--|
| Agenzia   |  |           |                  |                      | Sede                  |            | Via              |          | C.A.P.       |             | Città   |         | Prov. |  | Nazione |  |
| Proposta  |  | Tariffa   |                  | Decorrenza           |                       | Durata     |                  | Scadenza |              | vita intera |         |         |       |  |         |  |
| <b>Contraente - persona fisica <input checked="" type="checkbox"/> persona giuridica</b> (se persona giuridica i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante) |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| <small>Nota Bene: il titolare della tessera ACI deve essere il Contraente</small><br><b>Socio ACI: NO</b> se si indicare il numero della tessera ACI e la data di scadenza    |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| Cognome e Nome  |  |           |                  |                      | Sesso                 |            | Codice Fiscale   |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| Data di nascita   |  |           | Luogo di nascita |                      |                       |            |                  | Prov.    |              | Nazione     |         |         |       |  |         |  |
| Indirizzo di residenza n.   |  |           | CAP              |                      | Località              |            |                  |          | Prov.        |             | Nazione |         |       |  |         |  |
| Tipo di documento di riconoscimento   |  |           |                  |                      | Numero documento      |            | Ente di rilascio |          | Cittadinanza |             |         |         |       |  |         |  |
| Luogo di rilascio   |  |           | Prov.            |                      | Data rilascio/rinnovo |            | Data scadenza    |          | Cellulare    |             | e-mail  |         |       |  |         |  |
| Professione   |  | Tipologia |                  | Sottogruppo attività |                       | cod./desc. |                  | ATECO    |              |             |         |         |       |  |         |  |
| <small>cod./desc.</small>   |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| <b>Assicurato</b>   |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| Cognome e Nome  |  |           |                  |                      | Sesso                 |            | Codice Fiscale   |          |              |             |         |         |       |  |         |  |
| Data di nascita   |  |           | Età assicurativa |                      | Luogo di nascita      |            |                  |          |              | Prov.       |         | Nazione |       |  |         |  |
| Indirizzo di residenza  |  |           | CAP              |                      | Località              |            |                  |          | Prov.        |             | Nazione |         |       |  |         |  |
| Tipo di documento di riconoscimento   |  |           |                  |                      | Numero documento      |            | Ente di rilascio |          | Cittadinanza |             |         |         |       |  |         |  |
| Luogo di rilascio   |  |           | Prov.            |                      | Data rilascio/rinnovo |            | Data scadenza    |          | Cellulare    |             | e-mail  |         |       |  |         |  |
| Professione   |  | Tipologia |                  | Sottogruppo attività |                       | cod./desc. |                  | ATECO    |              |             |         |         |       |  |         |  |
| <small>cod./desc.</small>   |  |           |                  |                      |                       |            |                  |          |              |             |         |         |       |  |         |  |

**POLIZZA N. Agenzia**

Sara Vita Spa. Capitale sociale Euro 76.000.000 (i.v.). Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma. Registro Imprese Roma e C.F. 07103240581 REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003.

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n. 1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative.

Società del Gruppo assicurativo Sara, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta alla attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it



## Beneficiari in caso di morte

### Nominativo

Intende escludere l'invio di comunicazioni ai beneficiari prima dell'evento? **SI NO**

Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato?

**Nominativo REFERENTE TERZO Codice fiscale Indirizzo E-mail Numero telefono**

## Caratteristiche del contratto

PREMIO UNICO: €

Dietro versamento del Premio Unico di cui sopra, l'Impresa garantisce la liquidazione del capitale assicurato di € in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga.

Detto capitale verrà rivalutato annualmente secondo le norme e le modalità di cui alla Clausola di Rivalutazione e al Regolamento Fondo Più.

CORRESPONSIONE DELLA CEDOLA ANNUA (tariffa 105):

Il Contraente dichiara, in base alla scelta effettuata sull'avvalersi o meno della facoltà di corrispondere una cedola annua, di essere consapevole che la sua decisione è **IRREVOCABILE** e non può essere modificata in alcun modo durante la durata del contratto.

## Modalità di pagamento del premio - ATTENZIONE: non è previsto pagamento in contanti

Il premio unico viene corrisposto con una delle seguenti modalità: assegno bancario, assegno circolare, assegno alla clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità; ordine di pagamento, o altro mezzo di pagamento bancario o postale, sistema di pagamento elettronico, che abbiano come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità.

Le spese relative a ciascuna modalità di pagamento prescelta sono a carico del Contraente.

## Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

**AVVERTENZA: Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente e dall'Assicurato richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

Il Contraente dichiara di aver ricevuto i documenti informativi precontrattuali ai sensi dell'articolo 18 del Regolamento IVASS n.40 del 2 agosto 2018 e inerenti a:

1. obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti (Allegato 3);
2. informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente (Allegato 3);
3. informazioni sull'attività svolta dall'Intermediario (Allegato 4);
4. informazioni relative alle remunerazioni (Allegato 4);
5. informazioni relative a potenziali situazioni di conflitto di interessi (Allegato 4);
6. informazioni sugli strumenti di tutela del Contraente (Allegato 4).

Ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita.

## Recesso dal contratto

Il Contraente dichiara di essere stato informato che può recedere il presente Modulo di Proposta fino alla data di conclusione del contratto e che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Si precisa a tal fine che entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, l'Impresa rimborsa al Contraente un importo determinato secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

## Consenso al trattamento dei dati personali

I sottoscritti Contraente ed Assicurato:

- **DICHIARANO** di aver ricevuto l'informativa sulla protezione dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR");
- **ACCONSENTONO** ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), al **trattamento dei dati particolari** che li riguardano, quando forniti per l'esecuzione del contratto, e in riferimento all'importo giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Sara Vita.

Inoltre, il solo Contraente:

**ACCONSENTE**  **NON ACCONSENTE** al trattamento dei propri dati personali effettuato da Sara Vita per l'invio, con strumenti automatizzati (sms, mms, email, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore) di comunicazioni relative **ad iniziative promozionali (presenti e future) di natura commerciale**, incluse quelle finalizzate alla conduzione di ricerche di mercato, per la partecipazione a programmi di fidelizzazione, eventi, manifestazioni a premio o iniziative con partner terzi, anche relativamente a prodotti e servizi di Sara Assicurazioni e delle società del GRUPPO ACI.

**ACCONSENTE**  **NON ACCONSENTE** al trattamento dei propri **dati personali effettuato da Sara Vita per finalità di profilazione** utile a conoscere meglio le Sue aree di rischio, anche verificando le Sue abitudini di acquisto assicurative, così da proporre il miglior servizio possibile.

**ACCONSENTE**  **NON ACCONSENTE** alla comunicazione dei propri **dati personali a società terze che li tratteranno per finalità commerciali** in qualità di titolari autonomi.

Si precisa che il Contraente avrà in ogni momento il diritto di revocare il consenso prestato contattando il *Responsabile della protezione dei dati* personali:

- inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [RPD@sara.it](mailto:RPD@sara.it)
- scrivendo a Responsabile Protezione Dati Personali, Sara Vita S.p.A., Via Po, 20 - 00198 Roma

## POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa. Capitale sociale Euro 76.000.000 (i.v.). Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma. Registro Imprese Roma e C.F. 07103240581 REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003.

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n. 1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative.

Società del Gruppo assicurativo Sara, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta alla attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it



## Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato (segue)

Il sottoscritto Contraente dichiara di avere legami di parentela o rapporti partecipativi con altri soggetti (ad esempio, fattispecie di controllo societario, diretto e indiretto o collegamento societario, ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile) che hanno in essere contratti assicurativi sulla Gestione Separata collegata al presente contratto, sui quali, nell'ultimo anno, sono stati versati premi che, sommati al presente versamento, ammontano complessivamente all'importo di € 5.000.000.

Con le firme sotto riportate, il Contraente e l'Assicurato, se diverso dal Contraente, confermano la veridicità dei dati e delle dichiarazioni riportate nel presente documento.

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
|                   |                   |
| <b>Assicurato</b> | <b>Contraente</b> |

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i distinti documenti: KID (mod. V386 D ed. 03/21), DIP Ag. SIP (mod. V386 D ed. 03/21), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata SIP (mod. V386 CdA ed. 03/21) e il modulo di proposta/polizza, in fac simile (mod. V386 PP ed. 03/21).

Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in ogni loro parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione.

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
|                   |                   |
| <b>Assicurato</b> | <b>Contraente</b> |

Polizza emessa il \_\_\_\_\_ sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato.

**Il Direttore Generale**



## Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dall'Assicurato, dal Contraente o dal Legale rappresentante in caso di Contraente minore o incapace e che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente/Legale rappresentante ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e successive modificazioni e integrazioni (disposizione urgente in materia di riciclaggio).

La sottoscrizione della polizza e il pagamento del Premio sono stati effettuati il \_\_\_\_\_ con registrazione in pari data sul Diario Cassa.

|  |                                     |                                    |
|--|-------------------------------------|------------------------------------|
|  |                                     |                                    |
| <b>Nome e Cognome dell'Intermediario</b> | <b>Firma dell'Intermediario (*)</b> | <b>Firma e timbro dell'Agenzia</b> |

(\*) Firma dell'Intermediario che ha ricevuto la proposta, facente fede per la compilazione del modulo e dell'identificazione personale del firmatario.

## POLIZZA N. \_\_\_\_\_ Agenzia \_\_\_\_\_

Sara Vita Spa. Capitale sociale Euro 76.000.000  
(i.v.). Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma.  
Registro Imprese Roma e C.F. 07103240581  
REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003.

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e  
riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria  
Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86.  
Iscritta al n. 1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative.

Società del Gruppo assicurativo Sara, iscritto all'Albo dei  
gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta alla  
attività di direzione e coordinamento del Socio Unico  
Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

**sara** 

### ai sensi dell'Articolo 13 del Regolamento generale sulla protezione dei dati ("GDPR")

La presente informativa viene fornita, oltre che per rispondere ad un preciso obbligo normativo, per chiarire, nel rispetto del principio di trasparenza, gli ambiti di trattamento delle Sue informazioni personali relativamente alla stipula di polizze assicurative con Sara Vita Spa e per permetterle di fornire in modo consapevole il Suo consenso, ove necessario, al trattamento dei Suoi dati personali.

#### 1. Chi è il titolare del trattamento?

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Sara Vita Spa, in persona del legale rappresentante *pro tempore*, con sede legale in Via Po, 20, Roma (il "Titolare" o "Sara Vita").

#### 2. Come contattare il responsabile della protezione dei dati personali?

Il *Responsabile della protezione dei dati* personali (il "RPD"), in persona del soggetto *pro tempore* nominato, è contattabile inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica [RPD@sara.it](mailto:RPD@sara.it) ovvero scrivendo al seguente indirizzo:

#### Responsabile Protezione Dati Personali

Sara Vita S.p.A. - Via Po, 20 - 00198, Roma.

#### 3. Cos'è il dato personale?

Ai sensi del GDPR, per dato personale si intende: *"qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile; si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale"*(i "Dati").

Il GDPR definisce, altresì, le particolari categorie di dati personali, ossia *"i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona"* (i "Dati Particolari").

#### 4. Quali sono le finalità del trattamento dei suoi dati e la relativa base giuridica?

Sara Vita raccoglie i Suoi Dati e Dati Particolari, innanzitutto, per finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa. In particolare, si tratta di finalità connesse all'espletamento di necessarie attività precontrattuali e alla stipulazione della polizza assicurativa da Lei richiesta (quali, a titolo esemplificativo, valutazione del rischio assicurativo, anche all'occorrenza effettuata con questionari anamnestici, visite mediche ed altra documentazione medica, valutazione di adeguatezza, definizione del preventivo economico e della tariffa, anche utilizzando banche dati pubbliche o di società terze specializzate), nonché all'esecuzione, gestione e controllo del contratto di cui Lei è parte, inclusa la gestione del *Customer Care* e di eventuali sinistri in cui Lei potrebbe essere coinvolto.

Si precisa che, relativamente alle finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa e di esecuzione del contratto assicurativo, alcuni dei trattamenti ad esse connessi - quali la valutazione del rischio ed il calcolo del premio, la valutazione di adeguatezza del contratto proposto, le valutazioni antiterrorismo e antiriciclaggio - sono prevalentemente eseguiti sulla base di processi decisionali automatizzati, anche basati sulla profilazione, le cui logiche sono determinate dalla tecnica attuariale e/o dalla normativa di settore.

I Suoi Dati saranno, altresì, trattati dal Titolare per l'adempimento di obblighi di legge. A titolo esemplificativo, Sara Vita potrà trattare i Suoi Dati per adempimenti di natura fiscale connessi all'esecuzione del contratto, nonché per obbligazioni relative alla normativa antiriciclaggio.

Inoltre, Sara Vita potrà trattare i Suoi dati per prevenire, individuare o perseguire frodi nel proprio legittimo interesse nonché per finalità difensive in caso di comportamenti illeciti, abusi o frodi.

Inoltre, per finalità di esclusiva analisi statistico/attuariale, Sara Vita potrà utilizzare alcuni Suoi dati personali, trattati in forma anonimizzata e aggregata, ad esclusione di Dati Particolari, relativi al rischio assicurativo, anche eventualmente incrociandoli con altri dati di natura statistica, questi ultimi raccolti in forma anonima e aggregata: Sara Vita svolgerà tale attività nel rispetto dei principi del GDPR e per il perseguimento di un proprio legittimo interesse, in maniera tale che il trattamento non produca effetti giuridici e non incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona.

Lei potrà opporsi in qualunque momento a tale trattamento contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

## INFORMATIVA PRIVACY

Il Titolare potrà, inoltre, trattare i Suoi Dati per l'invio di comunicazioni di natura commerciale e/o per iniziative promozionali su propri prodotti e servizi per fini di offerta diretta di servizi analoghi a quelli da Lei già sottoscritti. Sara Vita svolgerà tale attività nel rispetto dei principi del GDPR e per il perseguimento di un proprio legittimo interesse; in ogni caso, Lei potrà opporsi in qualunque momento alla ricezione di tali comunicazioni contattando il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

Con il Suo espresso e specifico consenso, Sara Vita potrà trattare i Suoi Dati per l'invio, con strumenti automatizzati (sms, mms, email, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore) di comunicazioni relative ad iniziative promozionali (presenti e future) di natura commerciale, incluse quelle finalizzate alla conduzione di ricerche di mercato, e per invitarLa a partecipare a programmi di fidelizzazione, ad eventi, a manifestazioni a premio o ad iniziative con partner terzi, , anche relativamente a prodotti e servizi di Sara Assicurazioni e delle società del gruppo ACI.

Previo Suo espresso e specifico consenso, il Titolare potrà trattare i Suoi Dati per meglio comprendere le Sue aree di rischio analizzando le Sue abitudini, i Suoi acquisti assicurativi e il loro relativo uso così da poterLe offrire prodotti e servizi più in linea con le sue esigenze e tutta una serie di promozioni e sconti che riteniamo utili per una miglior creazione di valore su ogni nostro singolo Contraente.

Sara Vita potrà inoltre trattare i dati predetti, ad esclusione di Dati Particolari, in forma anonimizzata e aggregata, senza alcun effetto giuridico o significativo sulla Sua persona, , per analisi ed elaborazioni volte a migliorare i prodotti, i servizi e la proposizione commerciale, nel rispetto dei principi del GDPR e per il perseguimento di un proprio legittimo interesse, in maniera tale che il trattamento non produca effetti giuridici e non incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona. In ogni caso, Lei potrà opporsi in qualunque momento a tale trattamento contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2. Previo Suo espresso e specifico consenso, Sara Vita potrà comunicare alcuni Suoi Dati a società terze, con le quali essa potrebbe concludere accordi di partnership, appartenenti a settori quali: assicurativo, editoriale, largo consumo, distribuzione, finanziario, automobilistico, dei servizi e ad organizzazioni umanitarie e benefiche, nonché di telecomunicazione. Tali società potrebbero usare i Suoi Dati per finalità commerciali e promozionali.

Il consenso da Lei prestato sui singoli temi potrà essere revocato in qualsiasi momento contattando il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

In particolare, il mancato conferimento del consenso da Lei prestato per finalità utili alla proposizione commerciale non pregiudicherà l'esecuzione degli obblighi derivanti dalla polizza assicurativa. Qualora, in ogni caso, desideri opporsi al trattamento dei Dati per finalità utili alla proposizione commerciale eseguite con i mezzi sopra indicati - anche distintamente - nonché revocare il consenso prestato, potrà in qualunque momento farlo contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

I Dati potranno essere, altresì, trattati per finalità di ricerche/analisi statistiche su dati aggregati o anonimi, senza dunque possibilità di identificare l'interessato. In ogni caso, ci impegniamo ad assicurare che le informazioni raccolte e utilizzate siano appropriate rispetto le finalità descritte, e che ciò non determini un'invasione della Sua sfera personale.

| N. | FINALITÀ DEL TRATTAMENTO  | NATURA OBBLIGATORIA O VOLONTARIA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI | CONSEGUENZE DEL RIFIUTO AL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI | CONDIZIONE DI LICITÀ DEL TRATTAMENTO  |
|----|---|--|--|---|
| 1  | assunzione e gestione della polizza assicurativa  | volontaria   | impossibilità di fornirLe il servizio richiesto            | esecuzione del contratto e il Suo consenso con specifico riferimento al trattamento dei Suoi Dati Particolari |
| 2  | adempimento di obblighi di legge (inclusi obblighi derivanti da normativa antiterrorismo e antiriciclaggio) nonché per finalità antifrode e difensive | volontaria   | impossibilità di fornirLe il servizio richiesto            | adempimento di obblighi di legge e legittimo interesse  |

## INFORMATIVA PRIVACY

|          |  |            |   |                     |
|----------|--|------------|---|---------------------|
| <b>3</b> | informazioni commerciali relative a prodotti e servizi analoghi a quelli acquistati  | volontaria | impossibilità di fornire informazioni su prodotti, sconti e iniziative commerciali di Sara Vita   | legittimo interesse |
| <b>4</b> | elaborazioni in forma aggregata/anonimizzata, dei dati relativi al rischio assicurativo eventualmente incrociati con altri dati statistici | volontaria | impossibilità di trattare i dati raccolti per finalità statistico-attuariale  | legittimo interesse |
| <b>5</b> | elaborazioni in forma aggregata/anonimizzata, dei dati relativi ai comportamenti di consumo  | volontaria | impossibilità di trattare i dati raccolti per finalità statistiche  | legittimo interesse |
| <b>6</b> | attività commerciale da parte di Sara Vita   | volontaria | impossibilità di fornire informazioni e proposte su tutta la gamma prodotti, i servizi e le iniziative - anche di sconto - proposte da Sara Vita anche con partner terzi      | il Suo consenso     |
| <b>7</b> | profilazione   | volontaria | impossibilità di offrire proposte personalizzate basate sulla conoscenza del cliente e in grado di soddisfare le Sue reali esigenze con soluzioni, offerte e sconti specifici | il Suo consenso     |
| <b>8</b> | comunicazione dei Suoi Dati a terzi a fini di marketing  | volontaria | impossibilità di fornire promozioni commerciali di terzi  | il Suo consenso     |

### 5. A chi comunichiamo i suoi dati personali?

Il Titolare potrà comunicare alcuni Suoi Dati e Dati Particolari a persone fisiche o giuridiche delle quali si avvale per lo svolgimento di attività connesse alla erogazione dei servizi oggetto del contratto. In particolare, i Suoi Dati e Dati Particolari potranno essere comunicati a società esterne che offrono servizi amministrativi, servizi informatici, contabili e di consulenza. Tali società tratteranno i Suoi Dati e Dati Particolari in qualità di Responsabili del trattamento. L'elenco dei Responsabili del trattamento può essere richiesto contattando il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2

Il Titolare, inoltre, potrà comunicare i Suoi Dati e Dati Particolari, oltre che ai soggetti cui la comunicazione sia dovuta in forza di obblighi di legge, a Pubbliche Amministrazioni, agli istituti di credito con cui il Titolare opera a fini di pagamento, a istituti finanziari e/o di factoring. Tali soggetti tratteranno i Suoi Dati e Dati Particolari in qualità di autonomi titolari del trattamento.

I Dati potranno essere accessibili alle altre aziende del Gruppo per finalità amministrativo-contabili, in esecuzione di un legittimo interesse del Titolare.

Il Titolare, inoltre, potrà comunicare i Suoi Dati e Dati Particolari a società di coassicurazioni e/o di riassicurazione, autonomi titolari del trattamento, per permettere alle medesime di effettuare ulteriori trattamenti in relazione al medesimo rischio assicurato.

Non è prevista alcuna forma di diffusione dei Suoi Dati e Dati Particolari a soggetti indeterminati.

### 6. Dove trasferiamo i suoi dati?

Sara Vita di norma non trasferisce i Suoi Dati e Dati Particolari al di fuori dell'Unione Europea.

In alcune determinate circostanze e per finalità connesse alla conservazione e gestione elettronica dei dati, alcuni dei suoi Dati e Dati Particolari possono essere forniti a destinatari che li trasferiscono presso paesi terzi. In questo caso Sara Vita assicura che il destinatario, che opera in qualità di Responsabile del Trattamento, rispetti le disposizioni di cui al GDPR ivi comprese le norme specificatamente dettate per il trasferimento dei dati personali verso paesi terzi. In particolare, Sara Vita garantisce che i trasferimenti avvengano sulla base di

una decisione di adeguatezza o della sottoscrizione da parte del Responsabile di clausole contrattuali tipo di protezione dei dati approvate dalla Commissione Europea.

L'effettivo trasferimento dei dati personali verso paesi terzi e le connesse maggiori informazioni possono essere richieste contattando il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

### 7. Per quanto tempo conserviamo i suoi dati?

I Dati e i Dati Particolari a Lei riferibili saranno trattati da Sara Vita solo per il tempo necessario per le finalità sopra menzionate.

In particolare, riportiamo qui di seguito i principali periodi di utilizzo e conservazione dei Suoi Dati e i Dati Particolari con riferimento alle diverse finalità di trattamento:

- a) per finalità connesse all'esecuzione del contratto, i Suoi Dati e i Dati Particolari saranno trattati dal Titolare per tutta la durata del contratto e sino a che sussistano obbligazioni o adempimenti connessi all'esecuzione del contratto e saranno conservati per un periodo di 11 anni successivo a tale termine per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge e per consentire al Titolare la difesa dei propri diritti. In caso di mancato perfezionamento del contratto, i suoi Dati e Dati Particolari raccolti per finalità connesse alla valutazione del rischio e alla definizione del preventivo economico potranno essere conservati per un periodo di 6 anni per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge e per consentire al Titolare la difesa dei propri diritti
- b) per l'adempimento di obblighi di legge, i suoi Dati saranno trattati e conservati da Sara Vita finché persista la necessità del trattamento per adempiere a detti obblighi di legge
- c) con riferimento ai trattamenti per fini di marketing, svolti sulla base di un legittimo interesse del Titolare, ovvero del Suo consenso, i Suoi Dati saranno trattati per tutta la durata del contratto e fino a che sussistano obbligazioni o adempimenti connessi all'esecuzione del contratto, salvo opposizione al trattamento o eventuale revoca del consenso da Lei prestato
- d) per finalità di profilazione, i Suoi Dati saranno trattati per un periodo massimo di 12 mesi o per il diverso periodo che dovesse essere disposto dalla legge o da provvedimenti dell'Autorità Garante, decorsi i quali i dati saranno conservati se necessari per perseguire altre finalità o saranno definitivamente cancellati.

### 8. Quali sono i suoi diritti in qualità di interessato del trattamento?

Durante il periodo in cui Sara Vita è in possesso dei Suoi Dati e, se del caso, dei Suoi Dati Particolari, Lei, in qualità di interessato del trattamento, può, in qualsiasi momento, esercitare i seguenti diritti:

- **diritto di revocare il consenso prestato:** Lei ha il diritto di revocare in ogni momento il consenso da Lei prestato per i diversi trattamenti che lo richiedono
- **diritto di accesso:** Lei ha il diritto di ottenere la conferma circa l'esistenza o meno di un trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Particolari nonché il diritto di ricevere ogni informazione relativa al medesimo trattamento
- **diritto alla rettifica:** Lei ha il diritto di ottenere la rettifica dei Suoi Dati e Dati Particolari in nostro possesso, qualora gli stessi siano incompleti o inesatti
- **diritto alla cancellazione:** in talune circostanze, Lei ha il diritto di ottenere la cancellazione dei Suoi Dati e Dati Particolari presenti all'interno dei nostri archivi
- **diritto alla limitazione del trattamento:** al verificarsi di talune condizioni, Lei ha il diritto di ottenere la limitazione del trattamento concernente i Suoi Dati e Dati Particolari
- **diritto alla portabilità:** Lei ha il diritto di ottenere il trasferimento dei Suoi Dati e Dati Particolari in nostro possesso in favore di un diverso Titolare
- **diritto di opposizione:** Lei ha il diritto di opporsi al trattamento dei Suoi Dati e Dati Particolari
- **diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo:** nel caso in cui Sara Vita si rifiuti di soddisfare le Sue richieste di accesso, verranno fornite le ragioni del relativo rifiuto. Se del caso, Lei ha il diritto di proporre reclamo così come descritto nel seguente paragrafo 9.

Lei può esercitare i Suoi diritti contattando il RPD ai recapiti indicati al precedente paragrafo 2.

### 9. Come proporre un reclamo?

Qualora Lei desideri proporre un reclamo in merito alle modalità attraverso cui i Suoi Dati e, se del caso, i Suoi Dati Particolari sono trattati da Sara Vita, ovvero in merito alla gestione di un reclamo da Lei proposto, Lei ha il diritto di presentare un'istanza direttamente all'Autorità di controllo.