

SET INFORMATIVO

Sara Crescita Smart

Contratto di Assicurazione multiramo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi

Il presente documento è composto da:

- KID
- DIP Aggiuntivo IBIP
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di proposta
- 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

KID - Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali del prodotto e di permettervi di fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **Sara Crescita Smart** (tariffa 365)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: **www.sara.it**; per ulteriori informazioni numero verde Sara 800.095.095
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **13/01/2021**.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Sara Crescita Smart è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di **Mista**, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, di tipo **Multiramo**, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA GROWTH**.

È strutturato in 3 Profili di Investimento che l'Investitore sceglie al momento della sottoscrizione del contratto; quello per il quale vengono qui fornite le informazioni è il profilo **Prudente**.

OBIETTIVI

Sara Crescita Smart - Prudente mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria e di natura azionaria in parte residuale.

Il Profilo di Investimento **Prudente** prevede che il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento, vengano ripartiti tra le due gestioni patrimoniali secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 80%

SARA GROWTH 20%

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- è previsto il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**:

- essa va a costituire il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute nel Fondo Interno
- il valore unitario delle quote - il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione - è valorizzato settimanalmente, tutti i mercoledì, considerando tutte le attività che vi sono conferite al netto di tutte le eventuali passività, spese e oneri.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Sara Crescita Smart - Prudente è adatto ad un'ampia platea di Investitori con medio-bassa educazione finanziaria, limitata esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza bassa al rischio e medio-bassa capacità di sostenere le perdite. È destinato a Investitori che mirano ad ottenere una alta difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alla componente azionaria.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

Le prestazioni principali di **Sara Crescita Smart - Prudente** sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza e del capitale variabile calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario delle quote in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data del decesso e del capitale variabile valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella successiva sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento di un premio unico di **Euro 10.000** - di cui il premio per il rischio biometrico è pari a **Euro 0**
- l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **6 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.481**.

Il prodotto prevede una scadenza variabile in base alla durata scelta tra un minimo di **5 anni** e un massimo di **20 anni**.

Come **Impresa** non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

Documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento assicurativo **Sara Crescita Smart Prudente**

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



ATTENZIONE: l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **6 anni**.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto a livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **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 l'**80%** 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 6 anni
scenari di sopravvivenza				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	7.975,23	8.280,95	8.333,95
	rendimento medio per ciascun anno	-20,25%	-6,09%	-2,99%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.206,17	9.527,58	9.996,03
	rendimento medio per ciascun anno	-7,94%	-1,60%	-0,01%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	9.547,21	10.289,29	11.262,17
	rendimento medio per ciascun anno	-4,53%	0,96%	2,00%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.915,34	11.388,88	13.349,53
	rendimento medio per ciascun anno	-0,85%	4,43%	4,93%
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	9.843,46	10.404,04	11.400,29

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **6 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** e **SARA GROWTH** speciali forme di gestione degli investimenti costituite 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 <i>performance</i> moderato	in caso di disinvestimento		
	dopo 1 anno	dopo 3 anni	dopo 6 anni
costi totali	845,42	925,37	1.370,16
impatto sul rendimento per anno	8,67%	3,20%	2,31%

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:

costi una tantum	costi di ingresso	0,92%	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	costi di uscita	-	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
costi correnti	costi di transazione del portafoglio	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	altri costi correnti	1,39%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di performance	-	
	commissioni di overperformance	-	

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 6 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.

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 entrata in vigore del contratto.

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.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: così come per le prestazioni principali, 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, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

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

periodo interamente trascorso	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni
commissione di uscita	3%	2%	1%	-

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.

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

Altre informazioni rilevanti

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Crescita Smart**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA GROWTH**.

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

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

KID - Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali del prodotto e di permettervi di fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **Sara Crescita Smart** (tariffa 365)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: www.sara.it; per ulteriori informazioni numero verde Sara 800.095.095
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **13/01/2021**.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Sara Crescita Smart è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di **Mista**, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, di tipo **Multiramo**, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA GROWTH**.

È strutturato in 3 Profili di Investimento che l'Investitore sceglie al momento della sottoscrizione del contratto; quello per il quale vengono qui fornite le informazioni è il profilo **Moderato**.

OBIETTIVI

Sara Crescita Smart - Moderato mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria e di natura azionaria in parte residuale.

Il Profilo di Investimento **Moderato** prevede che il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento, vengano ripartiti tra le due gestioni patrimoniali secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 70%

SARA GROWTH 30%

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- è previsto il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**:

- essa va a costituire il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute nel Fondo Interno
- il valore unitario delle quote - il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione - è valorizzato settimanalmente, tutti i mercoledì, considerando tutte le attività che vi sono conferite al netto di tutte le eventuali passività, spese e oneri.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Sara Crescita Smart - Moderato è adatto ad un'ampia platea di Investitori con media educazione finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza media sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite.

È destinato a Investitori che mirano ad ottenere una sostenuta difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alla componente azionaria.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

Le prestazioni principali di **Sara Crescita Smart - Moderato** sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza e del capitale variabile calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario delle quote in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data del decesso e del capitale variabile valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella successiva sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento di un premio unico di **Euro 10.000** - di cui il premio per il rischio biometrico è pari a **Euro 0**
- l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **8 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.481**.

Il prodotto prevede una scadenza variabile in base alla durata scelta tra un minimo di **5 anni** e un massimo di **20 anni**.

Come **Impresa** non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

- il significato delle differenti categorie di costi.

questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

costi una tantum	costi di ingresso	0,70%	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	costi di uscita	-	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
costi correnti	costi di transazione del portafoglio	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	altri costi correnti	1,44%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di performance	-	
	commissioni di overperformance	-	

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 8 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.

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 entrata in vigore del contratto.

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.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: così come per le prestazioni principali, 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, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

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

periodo interamente trascorso	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni
commissione di uscita	3%	2%	1%	-

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.

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

Altre informazioni rilevanti

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Crescita Smart**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA GROWTH**.

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

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

KID - Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali del prodotto e di permettervi di fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **Sara Crescita Smart** (tariffa 365)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: www.sara.it; per ulteriori informazioni numero verde Sara 800.095.095
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **13/01/2021**.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Sara Crescita Smart è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di Mista, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi, di tipo Multiramo, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA GROWTH**.

È strutturato in 3 Profili di Investimento che l'Investitore sceglie al momento della sottoscrizione del contratto; quello per il quale vengono qui fornite le informazioni è il profilo **Equilibrato**.

OBIETTIVI

Sara Crescita Smart - Equilibrato mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura obbligazionaria e di natura azionaria.

Il Profilo di Investimento **Equilibrato** prevede che il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento, vengano ripartiti tra le due gestioni patrimoniali secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 60%

SARA GROWTH 40%

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- è previsto il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**:

- essa va a costituire il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute nel Fondo Interno
- il valore unitario delle quote - il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione - è valorizzato settimanalmente, tutti i mercoledì, considerando tutte le attività che vi sono conferite al netto di tutte le eventuali passività, spese e oneri.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Sara Crescita Smart - Equilibrato è adatto ad un'ampia platea di Investitori con media educazione finanziaria, sufficiente esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza medio-alta sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite. È destinato a Investitori che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alla componente azionaria.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

Le prestazioni principali di **Sara Crescita Smart - Equilibrato** sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza e del capitale variabile calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario delle quote in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data del decesso e del capitale variabile valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella successiva sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento di un premio unico di **Euro 10.000** - di cui il premio per il rischio biometrico è pari a **Euro 0**
- l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **12 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.481**.

Il prodotto prevede una scadenza variabile in base alla durata scelta tra un minimo di **5 anni** e un massimo di **20 anni**.

Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

costi una tantum	costi di ingresso	0,47%	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	costi di uscita	-	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
costi correnti	costi di transazione del portafoglio	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	altri costi correnti	1,51%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di performance	-	
	commissioni di overperformance	-	

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 12 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.

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 entrata in vigore del contratto.

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.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: così come per le prestazioni principali, 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, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA GROWTH**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

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

periodo interamente trascorso	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni
commissione di uscita	3%	2%	1%	-

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.

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

Altre informazioni rilevanti

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Crescita Smart**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA GROWTH**.

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

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

Assicurazione in forma di Mista
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo IBIP)

Impresa: Sara Vita Spa



Prodotto: Sara Crescita Smart (tariffe 365G e 365U)

Contratto: Multiramo Rami Assicurativi: I e III

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 - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: 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

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?

Il contratto prevede una prestazione in forma di capitale ottenuta dalla somma di due componenti:

- la **componente rivalutabile - definita capitale assicurato** - collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ**, gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento
- la **componente Unit - definita capitale variabile** - direttamente collegata al valore delle quote del Fondo Interno **SARA GROWTH** - 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 - sia il Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ che quello di SARA GROWTH.

Di seguito sono elencate le tipologie di prestazioni:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato:** un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del capitale variabile, così come determinati alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** un importo pari alla somma del capitale assicurato rivalutato e del capitale variabile, così come determinati alla data del decesso.

In fase di sottoscrizione del contratto il Contraente, in base al proprio profilo di rischio e all'orizzonte minimo di investimento consigliato, sceglie un **Profilo di Investimento** tra i 3 proposti dall'Impresa.

Ad ogni Profilo di Investimento corrisponde una specifica ripartizione percentuale del premio unico e dei successivi ed eventuali versamenti aggiuntivi - entrambi i premi al netto del caricamento percentuale - tra la Gestione Separata e il Fondo Interno.

È prevista una maggiorazione che va ad incrementare il solo capitale variabile, ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data di decesso. Tale maggiorazione viene riconosciuta nel caso siano trascorsi almeno 6 mesi tra la data di entrata in vigore del contratto e quella di decesso dell'Assicurato.

Non è prevista l'operazione di *switch* tra la Gestione Separata e il Fondo Interno.



CHE COSA NON È ASSICURATO?

RISCHI ESCLUSI Non sono previste esclusioni alle garanzie della copertura assicurativa.



CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

La prestazione prevede un periodo di limitazione della copertura del rischio relativamente alla sola maggiorazione: infatti, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dall'entrata in vigore del contratto, l'Impresa non corrisponde alcuna maggiorazione ma il solo capitale variabile, a cui si somma il capitale assicurato afferente alla componente collegata alla Gestione Separata. La prestazione non prevede eventuali periodi di sospensione 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 a scadenza (Beneficiari, vincolatario)
- 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. Nello specifico, in riferimento alla maggiorazione - afferente alla sola **componente Unit** - rileva la sola dichiarazione dell'età dell'Assicurato, che deve essere esatta, pena la rettifica della prestazione



QUANTO 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).

Il versamento viene corrisposto dal Contraente all'Impresa utilizzando un ordine di bonifico.

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

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.

Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.

Relativamente all'importo da corrispondere vale quanto segue:

- **premio unico:** importo minimo pari ad Euro 250.000 e massimo pari a Euro 1.000.000
- **versamento aggiuntivo:** importo minimo pari ad Euro 50.000 e massimo pari a Euro 1.000.000

In base al **Profilo di Investimento** scelto dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto, il premio unico netto e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono ripartiti in percentuale tra la Gestione Separata e il Fondo Interno secondo i seguenti limiti:

- dall'**80%** al **60%** nella Gestione Separata FONDO PIÙ
- dal **20%** al **40%** nel Fondo SARA GROWTH.

RIMBORSO Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, ha la facoltà di revocare la proposta, ottenendo dall'Impresa la restituzione della somma eventualmente corrisposta. Egli ha inoltre diritto al rimborso del versamento corrisposto nel 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 La durata del presente contratto - intendendosi con essa l'arco di tempo durante il quale sono in vigore le prestazioni - è compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 20 anni.

SOSPENSIONE Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.



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

REVOCA Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, può chiedere di revocare la proposta, ottenendo dall'Impresa la restituzione della somma eventualmente corrisposta entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, che deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a **Sara Vita Spa** Via Po 20, 00198 Roma.

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 alla somma della quota parte dei versamenti afferenti alla Gestione Separata e del capitale variabile riferito alla quota parte dei versamenti afferenti al Fondo Interno, quest'ultimo maggiorato del caricamento applicato.

Tale somma viene rimborsata al Contraente al netto della quota parte dei versamenti relativi 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 come somma del capitale assicurato e del capitale variabile, così come determinati alla data di richiesta. La somma così ottenuta viene ridotta applicando ad essa le commissioni di uscita variabili in funzione del periodo interamente trascorso dalla data di entrata in vigore del contratto. Tali commissioni si azzerano quando il periodo interamente trascorso dall'entrata in vigore del contratto diventa superiore a 3 anni.

Potrebbe accadere che - in relazione all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto e all'importo del versamento - il valore di riscatto risulti inferiore a quanto corrisposto.

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

	A CHI È RIVOLTO IL PRODOTTO?
---	-------------------------------------

Il presente contratto è rivolto ad Assicurati la cui età alla data di decorrenza dello stesso non sia inferiore ai 18 anni e non sia superiore agli 80 anni e la cui età massima alla scadenza sia pari a 90 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 del periodo interamente trascorso tra la data di entrata in vigore del contratto e la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

Non viene applicato alcun costo nel caso in cui tale periodo risulti essere di almeno 3 anni.

Di seguito si illustrano le commissioni di uscita al variare del periodo interamente trascorso:

	PERIODO INTERAMENTE TRASCORSO			
	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni e oltre
COMMISSIONI DI USCITA	3%	2%	1%	-

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 51,85%.

	QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?
---	---

Per la sola **componente rivalutabile** il 31/12 di ciascun anno 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. 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.

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:

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

Relativamente alla **componente Unit** investita nel Fondo Interno, il capitale variabile è collegato al valore unitario delle quote che, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie sottostanti di cui esse sono rappresentazione.

Riguardo la quota parte dell'investimento collegata al Fondo Interno, il Contraente deve essere consapevole che l'Impresa non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo e di conseguenza:

- resta a suo carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote
- deve accettare un grado di rischio variabile nel tempo che potrebbe comportare - in caso di liquidazione per riscatto totale, decesso o scadenza - una prestazione complessiva inferiore al premio corrisposto.

Di conseguenza il Contraente, sottoscrivendo il contratto, è esposto ai seguenti principali fattori di rischio di natura finanziaria:

TIPOLOGIA DI RISCHIO	CARATTERISTICHE DELLA TIPOLOGIA DI RISCHIO
RISCHIO SPECIFICO	è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente
RISCHIO GENERICO O SISTEMATICO	è il rischio, tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati
RISCHIO DI INVESTIMENTO IN QUOTE DI OICR	gli investimenti in queste tipologie di strumenti finanziari possono risultare rischiosi a causa delle caratteristiche degli strumenti finanziari in cui prevedono di investire (ad esempio Fondi che investono solo in titoli emessi da società operanti in un particolare settore o in titoli emessi da società aventi sede in determinati Stati) oppure a causa di una insufficiente diversificazione degli investimenti
RISCHIO DI CONTROPARTE	è il rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale; il valore del titolo risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie dell'emittente
RISCHIO DI INTERESSE	è il rischio, tipico dei titoli di debito, collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi d'interesse di mercato; queste ultime, infatti, si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua: un aumento dei tassi di mercato comporterà una diminuzione del prezzo del titolo stesso e viceversa
RISCHIO DI LIQUIDITÀ	la liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore. Essa dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui il titolo è trattato
RISCHIO DI CAMBIO	relativo alle attività comprese nel Fondo Interno denominate in valuta estera
ALTRI FATTORI DI RISCHIO	relativi ai mutamenti della situazione politico-finanziaria o a quelli che possono aversi in campo normativo - civile e fiscale - nei paesi di appartenenza degli enti emittenti.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

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. Info su: 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 (Legge n.98/13).
NEGOZIAZIONE ASSISTITA	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
ALTRI SISTEMI ALTERNATIVI DI RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE	<p>In caso di controversie riferite alla quota parte della prestazione afferente al Fondo Interno, componente Unit, il Contraente può rivolgersi anche all'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF).</p> <p>Si rimanda al sito di ACF www.acf.consob.it per le informazioni di dettaglio sui tempi e le modalità del reclamo.</p> <p>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.</p>

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 scadenza o di riscatto** - sia totale che parziale - costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra la prestazione maturata e l'ammontare del versamento corrisposto afferente 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.

IMPOSTA DI BOLLO

Il Contratto, relativamente alla sola componente Unit, è soggetto ad una imposta di bollo calcolata annualmente nella misura dello 0,2% sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari (di cui al comma 2-ter dell'art.13 della Tariffa, Parte I, allegata al DPR 642/72).

L'imposta di bollo viene calcolata al termine di ciascun anno solare e applicata al momento della liquidazione: recesso, riscatto totale o parziale, decesso dell'Assicurato, scadenza.

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 il 31 maggio di ogni anno - 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.

Sara Crescita Smart

**Contratto di Assicurazione multiramo
a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi**

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**

pagina bianca

INDICE DELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

PREMESSA

PARTE I - PRESTAZIONI E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

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

PARTE II - VERSAMENTI E COSTI

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

PARTE III - INIZIO E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto	pag. 8
Art. 8 - Durata	pag. 8
Art. 9 - Revoca della proposta, recesso dal contratto	pag. 8

PARTE IV - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Art. 10 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 9
Art. 11 - Clausola di Rivalutazione	pag. 9
Art. 12 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata	pag. 10
Art. 13 - Determinazione del capitale variabile iniziale	pag. 10
Art. 14 - Valorizzazione delle quote	pag. 11
Art. 15 - Commissione di gestione da applicare al NAV	pag. 12

PARTE V - RISCATTO

Art. 16 - Liquidazione per riscatto	pag. 12
-------------------------------------	---------

PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI

Art. 17 - Cessione, Pegno, Vincolo	pag. 13
Art. 18 - Beneficiario	pag. 13
Art. 19 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 13
Art. 20 - Foro competente	pag. 14
Art. 21 - Legge applicabile al contratto	pag. 14

PARTE VII - REGOLAMENTI: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ	pag. 15
Regolamento del Fondo Interno Assicurativo SARA GROWTH	pag. 17

GLOSSARIO	pag. 21
------------------	---------

CONFLITTO DI INTERESSI

RIFERIMENTI NORMATIVI

PREMESSA

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

Sara Crescita Smart è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Mista a premio unico e con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede la liquidazione della prestazione:

- alla scadenza, *ovvero*
- in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.

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

Il codice tariffa di **Sara Crescita Smart** è tar.**365G/365U**.

Sara Crescita Smart è una **multiramo**, composta da due distinte componenti:

- una appartenente 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**)
- una appartenente alla categoria dei **contratti Unit Linked** - Ramo III - per la quale la prestazione è direttamente collegata al valore unitario delle quote di un Fondo Interno Assicurativo denominato **SARA GROWTH** (di seguito anche **Fondo Interno**).

Relativamente al Fondo Interno, il Contraente destina i propri versamenti in uno dei tre **Profili di Investimento** appositamente costituiti da Sara Vita per il presente contratto: **PRUDENTE, MODERATO, EQUILIBRATO**.

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

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave:** il documento - specifico per ciascuno dei 3 Profili di Investimento - 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:** il documento con il quale il Contraente manifesta all'Impresa la volontà di voler sottoscrivere il contratto di assicurazione
- **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 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, 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 - PRESTAZIONI E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla proposta, congiuntamente alla lettera di conferma
- 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 le prestazioni previste dal contratto. Il Contraente può designare in proposta uno o più Beneficiari.

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

Art. 3 - Caratteristiche del contratto

Sara Crescita Smart è strutturato come segue:

- una **componente Rivalutabile**, appartenente alla categoria dei contratti 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**
- una **componente Unit**, appartenente alla categoria dei contratti di Ramo III, per la quale le prestazioni sono direttamente collegate al valore unitario delle quote del **Fondo Interno SARA GROWTH**.

I **Regolamenti** della Gestione Separata e del Fondo Interno sono parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione (**Parte VII**).

In fase di sottoscrizione del contratto il Contraente decide - anche in base alla sua propensione al rischio e alla sua scelta in merito alla durata del contratto - di destinare il premio unico versato, al netto dei costi, di cui all'Art.6, in uno dei tre **Profili di Investimento** qui illustrati:

tabella 1.

PROFILO DI INVESTIMENTO	GESTIONE SEPARATA FONDO PIÙ	FONDO INTERNO SARA GROWTH
PRUDENTE	80%	20%
MODERATO	70%	30%
EQUILIBRATO	60%	40%

Gli eventuali versamenti aggiuntivi - sempre al netto del caricamento - saranno allocati nel medesimo Profilo di Investimento scelto dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto, sulla base della ripartizione percentuale indicata alla tabella 1.

La prestazione a scadenza, la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e le liquidazioni in caso di riscatto totale o parziale sono ottenute come somma di due distinti importi:

- il **capitale assicurato**, relativamente alla quota parte dell'investimento collegata alla Gestione Separata; si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 10, 11 e 12
- il **capitale variabile**, relativamente alla quota parte dell'investimento collegata al Fondo Interno che dipende, nel tempo, dalle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le quote sono rappresentazione; si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 13, 14 e 15.

Relativamente alla quota parte dell'investimento collegata a:

- **Gestione Separata: le prestazioni sono contrattualmente garantite dall'Impresa**

- **Fondo Interno:** le prestazioni variano al variare nel tempo del prezzo delle attività sottostanti alle quote; di conseguenza, il Contraente deve essere consapevole che il rischio di oscillazione del valore unitario delle quote nel tempo resta esclusivamente a suo carico.

Di conseguenza, con la sottoscrizione del contratto, il Contraente accetta un grado di rischio variabile in funzione della ripartizione del proprio investimento tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, che potrebbe comportare - in caso di liquidazione per riscatto, per decesso o scadenza - una prestazione complessiva inferiore a quanto corrisposto.

Art. 4 - Prestazioni

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

PRESTAZIONE A SCADENZA

alla scadenza del contratto - se l'Assicurato è in vita a quella data e il contratto risulta in vigore - e a fronte di ogni versamento effettuato, l'Impresa liquida ai Beneficiari designati un importo - definito **prestazione caso vita** - ottenuto come somma di:

- **componente Rivalutabile:** il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data di scadenza, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione alla quale si rimanda (Art.11).
- **componente Unit:** il **capitale variabile** ottenuto moltiplicando il numero delle quote afferenti al contratto presenti nel Fondo Interno alla data di scadenza per il valore unitario delle quote valorizzato al mercoledì immediatamente precedente o coincidente la data di scadenza stessa.

PRESTAZIONE IN CASO DI MORTE DELL'ASSICURATO

in caso di decesso dell'Assicurato prima della scadenza del contratto - 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** - ottenuto come somma di:

- **componente Rivalutabile:** il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data del 31 dicembre dell'anno immediatamente precedente la data del decesso - secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione alla quale si rimanda (Art.11) - al quale:
 - si somma la quota parte degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento percentuale
 - si sottrae la quota parte degli importi già liquidati a seguito di eventuali richieste di riscatti parziali, al lordo delle eventuali commissioni di uscita,

entrambi gli importi di cui sopra sono da considerarsi afferenti alla Gestione Separata e sono stati rispettivamente corrisposti o liquidati dal 1° gennaio dell'anno in cui cade la data decesso e la data di decesso stessa.

Nel caso in cui il decesso avvenga tra la data di decorrenza del contratto e il 31 dicembre immediatamente successivo per capitale assicurato è da intendersi il capitale iniziale assicurato

- **componente Unit:** il **capitale variabile** ottenuto moltiplicando il numero delle quote afferenti al contratto presenti nel Fondo Interno alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso per il valore unitario delle quote, valorizzato al secondo mercoledì immediatamente successivo la data di ricevimento della richiesta stessa.

Il capitale variabile afferente al Fondo Interno **viene incrementato di una maggiorazione** ottenuta applicando ad esso una percentuale che varia, in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso, come di seguito illustrato:

tabella 2.

ETÀ DELL'ASSICURATO (ANNI)	FINO A 69 ANNI	PARI O SUPERIORE A 70 ANNI
% di maggiorazione	1%	0,5%

Tale maggiorazione viene riconosciuta:

- nel caso in cui il periodo trascorso tra la data di entrata in vigore del contratto (Art.7) e la data di decesso risulti pari o superiore a 6 mesi
- nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore del contratto, in conformità con quanto indicato nella successiva sezione sulla limitazione della copertura del rischio (periodo di carenza).

In ogni caso l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica della prestazione.

ESEMPIO: COME SI DETERMINA LA PRESTAZIONE CASO MORTE

si ipotizzi quanto segue:

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020 • età dell'Assicurato alla data del decesso: 69 anni • Profilo di Investimento scelto MODERATO, con ripartizione: Gestione Separata 70% e Fondo Interno 30% | <ul style="list-style-type: none"> • data del decesso dell'Assicurato il 10 giugno 2035 • premio unico lordo pari a Euro 250.000 • ipotesi di un rendimento netto costante per entrambe le componenti dell'1,2% (definito misura annua di rivalutazione per la componente Rivalutabile) |
|--|---|

di conseguenza, trascorsi 15 anni dalla data di decorrenza, il capitale caso morte è dato dalla somma di:

- | | |
|---|--|
| • capitale assicurato rivalutato: Euro 208.452 | • capitale variabile: Euro 89.336 |
|---|--|

La prestazione caso morte è pari a: Euro 208.452 + Euro 89.336 + (Euro 89.336*1%) = **Euro 298.681**

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

LIMITAZIONE DELLA COPERTURA DEL RISCHIO - PERIODO DI CARENZA (COMPONENTE UNIT)

Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dall'entrata in vigore del contratto l'Impresa non corrisponde alcuna maggiorazione ma il solo capitale variabile afferente alla componente Unit, a cui si somma il capitale assicurato caso morte afferente alla componente Rivalutabile collegata alla Gestione Separata.

L'Impresa non applica tale limitazione, e di conseguenza **corrisponde anche la maggiorazione**, nei casi in cui il decesso sia conseguenza diretta di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto:

- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica
- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza la morte.

Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato

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

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 ALLA DATA DI DECORRENZA	ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI SCADENZA
età minima: 18 anni	età massima: 90 anni
età massima: 80 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.

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
premio unico	Euro 250.000	Euro 1.000.000
versamento aggiuntivo	Euro 5.000	

SPESA DI EMISSIONE

Sul premio unico corrisposto dal Contraente viene trattenuta una spesa di emissione di Euro 500.

CARICAMENTO DA APPLICARE A CIASCUN VERSAMENTO

Il premio unico - a cui è stata detratta la spesa di emissione - e gli eventuali versamenti aggiuntivi sono corrisposti dal Contraente al lordo di un caricamento percentuale pari allo **0,20%**.

ESEMPIO: COME SI DETERMINA IL PREMIO UNICO NETTO

si ipotizzi un premio unico lordo pari a Euro 250.000; trattenendo la spesa di emissione e successivamente applicando il caricamento dello 0,20% il premio unico netto = $[(\text{Euro } 250.000 - \text{Euro } 500) * (1 - 0,20\%)]$ sarà pari a **Euro 249.001**

Il versamento netto viene investito dall'Impresa nella Gestione Separata e nel Fondo Interno in base al Profilo di Investimento scelto dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto, come illustrato nella tab.1, determinando così:

- **componente Rivalutabile:** il capitale assicurato iniziale
- **componente Unit:** il capitale variabile iniziale.

Si rimanda alla Parte IV per un maggior dettaglio sulla determinazione di entrambe le tipologie di capitali, che costituiscono la base per il calcolo delle prestazioni previste, così come per le liquidazioni del valore di riscatto.

ESEMPIO: COME SI DETERMINA IL CAPITALE ASSICURATO INIZIALE E IL CAPITALE VARIABILE INIZIALE

si ipotizzi quanto segue:

- premio unico netto pari a Euro 249.001 di conseguenza, alla data di decorrenza:
- **componente Rivalutabile:** Euro 249.001 * 70% = **Euro 174.301** → **Capitale assicurato iniziale**
- **componente Unit:** Euro 249.001 * 30% = **Euro 74.700** → **Capitale variabile iniziale**
- Profilo di Investimento scelto MODERATO

MODALITÀ DI PAGAMENTO

Il premio unico e gli eventuali versamenti aggiuntivi vengono corrisposti dal Contraente all'Impresa tramite bonifico bancario, che deve essere intestato all'Impresa.

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:** viene consegnata al Contraente al momento della sottoscrizione del contratto; in esso sono indicati, tra gli altri, il numero di polizza, la data di decorrenza del contratto, la data di corresponsione del premio unico e i dati dei Beneficiari designati dal Contraente
- **lettera di conferma dell'investimento/polizza:** viene consegnata al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote; in essa sono indicati, tra gli altri relativamente alla componente Unit, il valore della quota e il numero di quote corrispondente alla quota parte del versamento effettivamente investita
- **lettera di conferma dell'investimento per il versamento aggiuntivo:** viene consegnato al Contraente a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote e ne attesta l'operazione; tra le altre in questo documento sono indicate: le informazioni riferite al versamento effettuato e la quota parte di esso effettivamente investita, distintamente per le due componenti, la data di corresponsione e la data di decorrenza del versamento aggiuntivo.

Tutti e tre questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

Annualmente, **entro il 31 maggio**, l'Impresa rilascia al Contraente **l'estratto conto annuale** che fornisce - sia per la Gestione Separata che per il Fondo Interno - dati e informazioni riferiti all'anno immediatamente precedente (1° gennaio - 31 dicembre).

In particolare, nell'estratto conto annuale vengono indicati:

- la ripartizione del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi investiti nel Profilo di Investimento
- il capitale assicurato (componente Rivalutabile)
- la misura annua di rivalutazione (componente Rivalutabile)
- il numero di quote assegnate, il loro valore unitario e il corrispondente capitale variabile (componente Unit)
- l'informativa sui riscatti parziali eventualmente effettuati nel periodo considerato
- l'importo dei costi e delle spese - incluso il costo della distribuzione - non direttamente collegati al verificarsi del rischio di mercato sottostante (componente Unit).

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.

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

- pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi
- 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
 - stato dei pagamenti
 - valore di riscatto del contratto
 - il valore unitario delle quote del Fondo Interno
 - 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** alla data in cui il premio unico - corrisposto dal Contraente - **viene incassato** da Sara Vita (data di perfezionamento).

Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di perfezionamento e conclusione dello stesso.

Sia la data di perfezionamento e conclusione che la **data di decorrenza** - data a partire dalla quale il contratto è pienamente valido - vengono indicate nella **lettera di conferma dell'investimento** che l'Impresa è tenuta a inviare entro 10 giorni dalla data di valorizzazione delle quote, di cui di seguito.

Qualora sulla lettera di conferma fosse indicata una data di decorrenza successiva al giorno di perfezionamento e conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza indicata.

Art. 8 - Durata

Al momento della sottoscrizione della proposta il Contraente sceglie - anche compatibilmente con l'età dell'Assicurato - la durata del contratto.

La durata minima del contratto è fissata a 5 anni mentre la massima è fissata a 20 anni.

Il contratto si estingue solo nei seguenti casi:

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

Art. 9 - Revoca della proposta e Recesso dal contratto

Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, ha sempre la facoltà di revocare la proposta, ottenendo dall'Impresa la restituzione della somma eventualmente corrisposta entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, che deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata: Sara Vita Spa - Via Po 20, 00198 Roma.

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 alla somma di:

- **componente Rivalutabile:** la quota parte del premio unico lordo e degli eventuali versamenti aggiuntivi lordi afferenti alla Gestione Separata, al netto della componente riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso
- **componente Unit:** il capitale variabile determinato il primo giorno di riferimento utile successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso - come illustrato all'Art.14 - maggiorato del costo applicato sui versamenti - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - e al netto della componente dello stesso riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.

Relativamente alla componente Unit il Contraente deve essere pienamente consapevole che resta a suo carico il rischio di oscillazione del valore unitario delle quote che si potrebbe avere tra la data di conclusione del contratto e il giorno di riferimento utile per il recesso (secondo mercoledì, non festivo e con Borsa Valori aperta, successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso).

PARTE IV - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Le prestazioni previste dal contratto si ottengono come somma di due distinti importi: il capitale assicurato rivalutato e il capitale variabile.

Di seguito si illustrano le caratteristiche specifiche di entrambe le componenti.

COMPONENTE RIVALUTABILE: QUOTA PARTE DEL VERSAMENTO INVESTITA NELLA GESTIONE SEPARATA

Art. 10 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Distintamente per ciascun versamento il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata, in base alla percentuale prevista dal Profilo di Investimento scelto, la quota parte del versamento al netto dei costi: spesa di emissione e caricamento per il premio unico e caricamento per gli eventuali versamenti aggiuntivi.

Il capitale assicurato iniziale complessivo - ottenuto come somma dei singoli capitali assicurati iniziali calcolati a fronte di ciascun versamento - costituisce il **valore minimo delle prestazioni garantite** dall'Impresa.

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

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

Alla data del 31 dicembre di ciascun anno - a partire da quello in cui è stato concluso il contratto e fino a quello che precede l'anno di scadenza dello stesso, sempre che l'Assicurato sia in vita - 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

Al 31 dicembre di ogni anno 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 compresi tra il 1° ottobre dell'anno precedente e il 30 settembre del medesimo anno in cui si effettua il calcolo.

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 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

Al 31 dicembre di ogni anno - compreso quello immediatamente successivo alla data di decorrenza - 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:

- a ciascun **capitale assicurato iniziale** riferito al premio unico e ad ogni eventuale versamento aggiuntivo effettuato, 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 pagamento del versamento e il 31 dicembre immediatamente successivo
- 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 il 31 maggio.

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

COMPONENTE UNIT: QUOTA PARTE DEL VERSAMENTO INVESTITA NEL FONDO INTERNO

Art. 13 - Determinazione del capitale variabile iniziale

Il **capitale variabile iniziale** si ottiene investendo nel Fondo Interno, in base alla percentuale prevista dal Profilo di Investimento scelto, la quota parte di ciascun versamento al netto del caricamento.

Definite, per ciascun versamento:

- a) la quota parte del versamento netto investito, che corrisponde al **capitale variabile iniziale**
- b) il **valore unitario delle quote** rilevato il giorno di riferimento corrispondente, di cui all'Art.14,

dividendo il capitale variabile (a) per il valore unitario della quota (b) si ottiene il **numero di quote**.

Le prestazioni del contratto e l'importo da liquidare in caso di riscatto parziale o totale sono funzione del numero di quote, le quali, a meno di liquidazione per riscatti parziali, restano costanti nel tempo.

Ciò che risulta variabile è il valore unitario delle quote che varia in base al valore degli investimenti che l'Impresa effettua negli strumenti finanziari a cui accede, nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Di conseguenza, il capitale variabile in essere è dato dal numero di quote complessivamente possedute moltiplicato per il valore unitario delle quote calcolato nel giorno di valorizzazione.

Per la determinazione del capitale variabile l'Impresa tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati in corso di contratto.

In termini generali, il **valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno** - di seguito definito **NAV** - viene calcolato nel giorno di valorizzazione considerando tutte le attività che vi sono conferite, al netto di tutte le eventuali passività e tenendo conto delle spese e degli oneri applicati al Fondo Interno, di cui all'Art.15.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al NAV diviso per la totalità del numero delle quote presenti nel Fondo Interno stesso.

Sia il valore unitario delle quote che il NAV sono rilevati con cadenza settimanale, **tutti i mercoledì**: nel caso in cui il mercoledì fosse festivo - ovvero la Borsa Valori fosse chiusa - l'Impresa effettua il calcolo il giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il 3° giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione sul sito internet dell'Impresa www.sara.it.

ESEMPIO: COME SI CALCOLA IL CAPITALE VARIABILE INIZIALE E IL CORRISPONDENTE NUMERO DI QUOTE

si ipotizzi quanto segue:

- la data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020
- la quota parte del premio unico netto investito in SARA GROWTH (nel Profilo di Investimento MODERATO) alla data di decorrenza sia di Euro 74.700 (capitale variabile iniziale)
- il valore unitario della quota alla data del mercoledì 10 giugno 2020 (2° mercoledì successivo, come indicato all'Art.14) sia pari a Euro 10,600

avremo di conseguenza che il numero di quote iniziali riferite al Fondo Interno sarà pari a:

Euro 74.700/Euro 10,600 = **7.047 quote**

Art. 14 - Valorizzazione delle quote

Per la determinazione del capitale variabile riferito ad ogni evento previsto dal contratto vale quanto segue:

- **giorno di valorizzazione:** giorno che viene utilizzato dall'Impresa per effettuare il calcolo del NAV del Fondo Interno e di conseguenza il valore unitario delle quote. È fissato al **mercoledì di ogni settimana**, se festivo o con Borsa Valori chiusa si utilizza il giorno lavorativo immediatamente successivo
- **giorno di riferimento:** giorno di valorizzazione che viene effettivamente utilizzato per il calcolo del valore unitario della quota.

Il giorno di riferimento è il **secondo mercoledì** non festivo immediatamente successivo alla data di:

- perfezionamento del premio unico, per la determinazione del capitale variabile iniziale
- pagamento del versamento aggiuntivo, per la determinazione del corrispondente capitale variabile
- ricevimento della richiesta di recesso
- ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto, parziale o totale
- ricevimento della richiesta di liquidazione in caso di decesso.

Il corrispondente numero delle quote, utile per determinare il capitale variabile riferito ad ognuno di questi eventi, è quello che l'Impresa rileva il **giorno di ricevimento della richiesta**.

Per giorno di ricevimento della richiesta si intende il giorno in cui la richiesta scritta degli aventi diritto (Contraente, Beneficiari, vincolatario) arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto, completa di tutta la documentazione richiesta, di cui all'Art.19.

Per la liquidazione alla data di scadenza del contratto il giorno di riferimento è il mercoledì non festivo immediatamente precedente o coincidente la data di scadenza e il numero delle quote da utilizzare per la determinazione del capitale variabile a scadenza è quello effettivamente rilevato alla data di scadenza del contratto.

Il Contraente deve essere pienamente consapevole che resta ad esclusivo suo carico il rischio di oscillazione del valore unitario delle quote che si potrebbe avere nell'intervallo di tempo che intercorre tra la data di ricevimento della richiesta per recesso e di liquidazione per riscatto o per decesso e il giorno di riferimento come definito in precedenza.

ESEMPIO: COME SI INDIVIDUANO I GIORNI DI RIFERIMENTO

si ipotizzi quanto segue:

- la data di decorrenza del contratto il 1° giugno 2020
- la durata del contratto sia di 10 anni

avremo di conseguenza che alla scadenza di **sabato 1° giugno 2030** il giorno di riferimento per calcolare la liquidazione a scadenza è il **mercoledì 29 maggio 2030**.

Similmente, ad esempio, per la liquidazione per riscatto totale (ma identica procedura si applica anche a tutti gli altri casi), avremo che - ipotizzando che la richiesta di liquidazione arrivi completa di tutta la documentazione richiesta il mercoledì 8 gennaio 2025, avremo di conseguenza che il giorno di riferimento da considerare per individuare il valore unitario della quota e determinare così l'importo da liquidare, è il **mercoledì 22 gennaio 2025**

Art. 15 - Commissione di gestione da applicare al NAV

La commissione di gestione da applicare al NAV del Fondo Interno **SARA GROWTH** è pari all'**1,6% su base annua**.

La commissione di gestione comprende il costo riferito alla maggiorazione caso morte, di cui all'Art.4, e viene:

- applicata settimanalmente in occasione di ogni valorizzazione del Fondo Interno
- prelevata trimestralmente dalle disponibilità liquide del Fondo Interno
- calcolata sul NAV del Fondo Interno - con conseguente diminuzione del valore della quota, ma senza riduzione del numero di quote - al netto di tutte le passività.

Nel caso in cui parte degli strumenti finanziari scelti dall'Impresa siano degli OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - la stessa si impegna a sottoscrivere OICR aventi al massimo una commissione pari, e all'1,5% su base annua per gli OICR nei quali investe **SARA GROWTH**.

Per le altre spese, sempre da applicare al NAV del Fondo Interno, si rimanda al Regolamento.

ESEMPIO: COME SI CALCOLA IL NAV E IL VALORE UNITARIO DELLA QUOTA AL NETTO DELLA COMMISSIONE

si **ipotizzi** quanto segue:

- un NAV complessivo - ad una generica data di valorizzazione - di Euro 500.000 (al lordo della commissione di gestione e al netto di tutte le passività elencate nel Regolamento)
- un numero di quote complessive pari a 48.000.

L'applicazione della commissione di gestione determina il NAV netto anche della commissione di gestione, così come segue: $[\text{Euro } 500.000 \cdot (1 - 1,6\%/52)] = \text{Euro } 499.846$. Di conseguenza il valore unitario della quota alla medesima data di valorizzazione sarà: $\text{Euro } 499.846/48.000 = \text{Euro } 10,410$

PARTE V - RISCATTO

Art. 16 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 sua entrata in vigore**.

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.19.

Il valore di riscatto totale è ottenuto - al netto delle eventuali commissioni, di cui di seguito - come somma di:

- **componente Rivalutabile:** il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data del 31 dicembre dell'anno immediatamente precedente la data di richiesta della liquidazione - secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione alla quale si rimanda (Art.11) - al quale:
 - si somma la quota parte degli eventuali versamenti aggiuntivi, al netto del caricamento percentuale
 - si sottrae la quota parte degli importi già liquidati a seguito di eventuali richieste di riscatti parziali, al lordo delle eventuali commissioni di uscita entrambi gli importi di cui sopra sono da considerare afferenti alla Gestione Separata e sono stati rispettivamente corrisposti o liquidati nel periodo che intercorre tra la data del 1° gennaio dell'anno in cui cade la data di richiesta della liquidazione per riscatto e la stessa data di richiesta
- **componente Unit:** il **capitale variabile** ottenuto moltiplicando il numero delle quote afferenti al contratto presenti nel Fondo Interno alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto per il valore unitario delle quote valorizzato al secondo mercoledì immediatamente successivo la data di ricevimento della richiesta stessa.

La somma così ottenuta viene ridotta applicando ad essa le commissioni di uscita - funzione del periodo interamente trascorso dalla data di entrata in vigore del contratto alla data di ricevimento della richiesta di riscatto - indicate nella tabella che segue.

tabella 5.

	PERIODO INTERAMENTE TRASCORSO			
	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni e oltre
COMMISSIONI DI USCITA	3%	2%	1%	-

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 50.000
- capitale minimo residuo sul contratto non inferiore a Euro 50.000.

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

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 liquidazione totale
- il capitale variabile alla data di **mercoledì 20 gennaio 2021** è di **Euro 72.232** (ipotesi di valore delle quote di Euro 10,250 e quote 7.047)
- il premio unico corrisposto è pari a Euro 250.000
- il capitale assicurato alla data del 1° gennaio 2021 è di **Euro 175.346** (ipotesi di misura annua di rivalutazione di 1,2% applicata pro-rata per 6 mesi)
- il valore complessivo del capitale è pari a (Euro 175.343 + Euro 72.232) = **Euro 247.575**

di conseguenza, essendo trascorsi interamente 6 mesi, la commissione di uscita è del 3% e l'importo da liquidare è pari a (Euro 247.575 *(1-3%)) = **Euro 240.148**

PARTE VI - ASPETTI NORMATIVI

Art. 17 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'originale di polizza o su 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. 18 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. 19 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 rappresentate 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 dai Beneficiari. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro:

- certificato di morte dell'Assicurato
- 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 richiesta di liquidazione a scadenza:

- dichiarazione del Beneficiario designato in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Beneficiario, alla data della richiesta di liquidazione a scadenza.

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.

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. 20 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. 21 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 - REGOLAMENTI: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

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 reverse 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO SARA GROWTH

1. Aspetti generali

Sara Vita Spa (di seguito *Impresa*) ha istituito e gestisce - secondo quanto riportato nel presente Regolamento - una speciale forma di gestione degli investimenti denominata **SARA GROWTH** (di seguito *Fondo Interno*).

L'operatività del Fondo Interno decorre da 07/10/2019.

Il patrimonio del Fondo Interno costituisce patrimonio separato e autonomo rispetto alle altre attività dell'Impresa, compreso quello relativo ad ogni altro Fondo Interno Assicurativo gestito dall'Impresa stessa.

Il Fondo Interno è ad accumulazione, quindi non è prevista la distribuzione dei proventi che restano nel patrimonio del Fondo Interno stesso.

Sono reinvestiti nel Fondo Interno anche gli interessi, i dividendi e le plusvalenze.

Il Fondo Interno è ripartito in quote di pari valore: il numero di quote non deve risultare inferiore al numero di quote afferenti alla riserva matematica costituita per i contratti collegati al Fondo Interno stesso.

Le prestazioni dei contratti collegati al Fondo Interno sono espresse in quote del Fondo Interno.

La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro.

È prevista per il Fondo Interno la possibilità di fusione con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa: si rimanda al successivo punto 8. per la descrizione delle motivazioni, modalità operative e tempistiche.

Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione di ciascun contratto collegato al Fondo Interno.

2. Obiettivi

Il Fondo Interno persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo con investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario.

Il Fondo Interno è caratterizzato da un profilo di rischio alto.

3. Caratteristiche

Il Fondo Interno, nei limiti previsti dalla normativa vigente, può investire nei seguenti strumenti finanziari:

- in parti di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - armonizzati e non armonizzati, che dichiarano di investire prevalentemente in strumenti finanziari di natura azionaria e obbligazionaria sia Governativi che Corporate
- in altri strumenti finanziari di natura azionaria e obbligazionaria sia Governativi che Corporate
- in altri strumenti finanziari di natura monetaria e in parti di OICR, armonizzati e non armonizzati, che dichiarano di investire prevalentemente nei suddetti strumenti.

Le aree geografiche di riferimento e le valute d'investimento sono prevalentemente quelle appartenenti ai Paesi dell'Europa, del Nord America, Giappone e del Pacifico.

Gli investimenti in strumenti finanziari di emittenti appartenenti ai Paesi Emergenti sono ammessi in misura ridotta fino ad un massimo del 10% del portafoglio.

Gli investimenti in strumenti obbligazionari saranno in prevalenza di emittenti di primaria importanza e con rating *Investment Grade*; gli strumenti con rating inferiori a "BB" saranno al massimo 4,5% del patrimonio.

I limiti si riferiscono anche alle quote di OICR che investono prevalentemente nei suddetti strumenti.

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in Euro, sia in altre valute.

Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area Euro possono essere soggette a rischio di cambio; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.

L'Impresa si riserva, in particolari situazioni di mercato o nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto ovvero di fusione del Fondo Interno, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

L'Impresa utilizza un modello di gestione di tipo attivo, andando a definire in modo sistematico e adeguato l'*asset allocation*, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo.

Le scelte d'investimento a livello geografico, di settore e di capitalizzazione verranno effettuate in funzione della rischiosità, sia assoluta che relativa, dei mercati nonché delle aspettative sull'andamento degli stessi al fine di conseguire un'opportuna diversificazione e un'efficiente gestione del portafoglio in linea con l'*asset allocation* definita.

Le scelte d'investimento in OICR avvengono in base ad un'analisi quantitativa e qualitativa finalizzata ad identificare gli OICR che abbiano mostrato continuità di *performance* nel medio periodo rispetto al mercato di riferimento, valutando con particolare attenzione il processo di investimento seguito dalla società di gestione degli OICR.

In coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno e operando in modo da non variarne il profilo di rischio, l'Impresa ha la facoltà di investire, non a scopo speculativo, in strumenti finanziari derivati o OICR che fanno uso di strumenti finanziari derivati.

La finalità di questa operazione è sia quella di ottenere una gestione più efficace del portafoglio, sia di ridurre la rischiosità dell'investimento.

L'Impresa si riserva altresì la possibilità di investire il patrimonio del Fondo Interno in parti di OICR costituiti o gestiti da Imprese del Gruppo SARA, ovvero in altri strumenti finanziari emessi da Imprese del Gruppo; in tal caso sul Fondo Interno non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR "collegati" acquistati.

Inoltre, l'Impresa non addebita alla parte del Fondo Interno rappresentata da OICR "collegati" le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'Impresa per il servizio prestato per l'*asset allocation* degli OICR "collegati" e per l'amministrazione dei contratti.

L'Impresa si riserva la facoltà di affidare l'attività di *asset allocation* e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti a Società del Gruppo SARA, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dall'Impresa stessa e comunque conformi al Regolamento.

Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità dell'Impresa nei confronti del Contraente: l'Impresa, infatti, esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Parametro di riferimento

Il *benchmark* adottato come parametro di riferimento per la gestione del Fondo Interno è composto dai seguenti indici:

<i>benchmark</i>	%
Bloomberg Barclays EuroAgg Total Return Index Value Unhedged EUR (LBEATREU): indice rappresentativo del mercato obbligazionario globale in Euro a tasso fisso, di tipo <i>Investment Grade</i> e denominato in Euro	10%
MSCI World Net Total Return USD (NDDUWI): indice rappresentativo della performance delle Società a grande e media capitalizzazione del mercato azionario in mercati sviluppati globali	90%

4. Valutazione del patrimonio del Fondo Interno e calcolo del valore della quota

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui all'articolo 5. del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.

Le attività sono:

- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo Interno, per data operazione
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione e dalla liquidità impegnata per le operazioni da regolare
- altre attività di pertinenza del Fondo Interno.

Le passività sono:

- gli interessi passivi sui depositi bancari oggetto di investimento del Fondo Interno
- le commissioni di gestione
- le spese di revisione della contabilità e del rendiconto del Fondo Interno
- gli oneri fiscali di pertinenza del Fondo Interno
- altri costi di diretta pertinenza del Fondo Interno.

Il valore delle attività si calcola come segue:

- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione

- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente
- il valore dei contanti, depositi, titoli a vista, interessi e plusvalenze al valore nominale.

Il valore delle passività si calcola al valore nominale.

La valorizzazione delle quote avviene il mercoledì di ogni settimana. Se il mercoledì è festivo il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo immediatamente successivo.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo Interno diviso per il numero delle quote dello stesso in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.

Alla data di costituzione del Fondo Interno il valore unitario della quota è fissato convenzionalmente a Euro 10.

L'Impresa può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore e in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo Interno stesso.

Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il 3° giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione sul sito internet www.sara.it.

La Società si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un quotidiano su cui pubblicare il valore unitario delle quote del Fondo Interno.

5. Spese

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- **commissione di gestione:**
 - pari a 1,6% su base annua e viene applicata settimanalmente in occasione di ogni valorizzazione del Fondo Interno
 - prelevata trimestralmente dalle disponibilità liquide del Fondo Interno
 - calcolata sul patrimonio del Fondo Interno - con conseguente diminuzione del valore della quota, ma senza riduzione del numero di quote - al netto di tutte le passività, comprese le spese illustrate nei seguenti punti
- **eventuali oneri di intermediazione:** relativi alla acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno, oltre a ulteriori oneri di diretta pertinenza
- **spese relative alle attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno:** vengono applicate a partire dal momento in cui il patrimonio del Fondo Interno supera Euro 500.000
- **spese bancarie relative alle operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno**
- **imposte e tasse previste dalla normativa vigente.**

Come descritto al punto 3, le disponibilità del Fondo Interno potrebbero essere investite in quote di OICR.

Di conseguenza sul Fondo Interno stesso potrebbero gravare indirettamente le commissioni di gestione applicate dalle Società di Gestione del Risparmio che gestiscono tali OICR; queste commissioni sono espresse in percentuale sul valore giornaliero del patrimonio degli OICR. L'Impresa si riserva di sottoscrivere tali OICR nelle classi riservate ai clienti istituzionali ove possibile e aventi al massimo una commissione di gestione pari al 1,5% su base annua e nel caso in cui le condizioni economiche di mercato dovessero variare sensibilmente e le commissioni dei suddetti OICR dovessero aumentare in misura superiore al limite massimo sopra indicato, l'Impresa ne darà preventiva comunicazione al Contraente, al quale sarà concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.

Saranno riconosciute al Fondo Interno le eventuali somme retrocesse all'Impresa dalle Società di Gestione del Risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate ai suddetti OICR.

Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno e ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso dei singoli OICR all'interno del Fondo Interno stesso.

Sono a carico dell'Impresa tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

6. Modifiche regolamentari

L'Impresa adegua il presente Regolamento a seguito di modifiche derivanti da:

- normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (Regolamenti IVASS)
- 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 e notificate a IVASS.

Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

7. Rendiconto della gestione e revisione contabile

Ai sensi della vigente normativa l'Impresa redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno alla data di chiusura dell'esercizio.

Entro un mese dalla data di redazione, il rendiconto viene sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del D.Lgs. n.58 del 24/2/1998 e successive modificazioni.

La Società di Revisione attesta la rispondenza del Fondo Interno al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche.

In particolare, con specifica relazione, la Società di Revisione deve esprimere un giudizio in merito a:

- la concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento
- la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili
- la corretta valutazione delle attività del Fondo Interno
- la corretta determinazione e valorizzazione della quota alla fine di ogni esercizio.

Rendiconto e relazione sono inviati ad IVASS.

Sul sito dell'Impresa www.sara.it e presso la sede dell'Impresa sono resi disponibili per il Contraente - entro 60 giorni dalla chiusura del periodo di osservazione - entrambi i documenti.

8. Fusione con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa

A seguito di giustificati motivi e al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività del Fondo Interno, si prevede - ai sensi della normativa vigente - la possibilità di fusione del Fondo Interno con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa.

I Fondi Interni Assicurativi coinvolti nell'operazione di fusione devono avere caratteristiche simili.

In particolare, l'operazione di fusione è prevista nei casi di:

- variazioni normative che risultino incompatibili con le modalità gestionali del Fondo Interno
- mutamenti negli scenari finanziari
- riduzione del patrimonio del Fondo Interno che non permette una sua efficiente gestione amministrativa e finanziaria.

Alla data di effetto della fusione il patrimonio maturato dal Contraente viene investito nel Fondo Interno incorporante, risultato dell'operazione, senza alcun onere e spesa.

Alla stessa data vengono attribuite al contratto il numero di quote del Fondo Interno incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute nel Fondo Interno, valorizzate - a valori di mercato - all'ultima quotazione effettuata prima di questa data.

GLOSSARIO

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento medio annuo lordo conseguito dalla Gestione Separata degli investimenti, che l'Impresa riconosce al contratto

Aliquota di retrocessione: la percentuale del rendimento medio annuo lordo conseguito dalla Gestione Separata degli investimenti, 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

Benchmark: parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno e della Gestione Separata e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi

Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve le prestazioni previste 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 costi

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

Capitale variabile: capitale determinato dal premio investito nel Fondo Interno ed è ottenuto moltiplicando il valore unitario delle quote riferito ad una determinata data - giorno di valorizzazione - per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente alla medesima data. Il suo valore è legato all'andamento del valore delle quote

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

Carenza: periodo di tempo che intercorre fra l'entrata in vigore del contratto e l'inizio effettivo della garanzia. Per il presente contratto rileva soltanto per la componente Unit

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

Commissione di gestione sul NAV: spesa a carico del Fondo Interno, da prelevare dal NAV - valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno

Commissione di uscita: percentuale da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale. Per questo contratto la commissione di uscita viene applicata nei casi in cui la richiesta avvenga prima che siano trascorsi interamente tre anni

Composizione del Fondo Interno: informazioni sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di riferimento e ad altri fattori rilevanti

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

Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che l'Impresa è tenuta a inviare al Contraente nel caso in cui il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto a quanto investito. Per il presente contratto questa comunicazione è necessaria per la sola componente Unit

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 delle prestazioni, rimane definitivamente acquisito al contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire. Per il presente contratto è previsto il consolidamento per la sola componente Rivalutabile

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

Contratto multiramo: contratto di assicurazione sulla vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo il premio sia in una Gestione Separata che in un Fondo Interno

Costi: oneri a carico del Contraente gravanti su quanto versato 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

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 il 31 maggio di ogni anno. 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

Fondo Interno: Fondo d'investimento per la gestione dei contratti con componente Unit, costituito dall'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa; il suo valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione

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 costi, 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

Giorno di riferimento: relativamente alla sola componente Unit, è il giorno di valorizzazione che viene utilizzato per calcolare il valore della quota del Fondo Interno ed è individuato in funzione dell'evento considerato (ad esempio richiesta di recesso, decesso, scadenza, richiesta di riscatto)

Giorno di valorizzazione relativamente alla sola componente Unit, è il giorno con riferimento al quale viene effettuato il calcolo del NAV e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno. È fissato al mercoledì di ogni settimana non festivo e di Borsa Valori aperta

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

Lettera di conferma/polizza documento che informa il Contraente sul suo investimento: i versamenti effettuati, i versamenti investiti, la data di decorrenza del contratto, il numero delle quote attribuite al contratto, il valore unitario e il giorno cui tale valore si riferisce (giorno di valorizzazione). In questo documento è indicato anche il numero di polizza, che attesta l'esistenza del contratto di assicurazione

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

NAV: è il valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno che viene calcolato, ad ogni giorno di valorizzazione, considerando tutte le attività e al netto di tutte le eventuali passività e tenendo conto delle spese

e degli oneri applicati al Fondo Interno

Numero di quote: quantità, relativa alla sola componente Unit, ottenuta dividendo il NAV calcolato in un determinato giorno di valorizzazione per il valore unitario delle quote corrispondente

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macro categorie di OICR, quali ad esempio i Fondi comuni di investimento (o Fondi aperti mobiliari) e i Fondi di Fondi ecc. Per il presente contratto gli OICR rilevano per la sola componente Unit

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio e l'emissione del contratto

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

Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile da "basso" a "molto alto" a seconda della composizione degli investimenti del Fondo Interno cui il contratto è collegato

Proposta di assicurazione: documento sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all'Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate

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

Regolamento del Fondo Interno: l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano il Fondo Interno

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

Rendiconto annuale del Fondo Interno: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dal Fondo Interno

Rendimento finanziario: risultato finanziario realizzato dalla Gestione Separata nel periodo previsto dal Regolamento. Per il presente contratto tale risultato è relativo alla sola componente Rivalutabile

Rendimento minimo trattenuto: quota parte del rendimento finanziario che l'Impresa può trattenere dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata. Per il presente contratto tale risultato è relativo alla sola componente Rivalutabile

Revoca: diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto

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

Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione

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 e viene calcolata il 31/12 di ciascun anno. Per il presente contratto la rivalutazione è relativa alla sola componente Rivalutabile

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. Per il presente contratto la rivalutazione minima garantita è relativa alla sola componente Rivalutabile

Scadenza: data in cui cessano gli effetti del contratto

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 Gestione del Risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti

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 e del Fondo Interno

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

Valore unitario della quota: valore, relativo alla sola componente Unit, ottenuto dividendo il NAV relativo al giorno di valorizzazione, per il numero delle quote presenti nel Fondo Interno alla stessa data. Tale valore unitario viene pubblicato giornalmente sul sito dell'Impresa

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 e nel Fondo Interno secondo il Piano di Investimento prescelto in fase di sottoscrizione del contratto.

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.

Sara Crescita Smart - tariffa: 365

Intermediario	Codice
----------------------	---------------

Contraente (in caso di titolare effettivo diverso dal Contraente, compilare ed allegare la Scheda per l'identificazione del titolare effettivo)

Cognome e Nome/Ragione Sociale	Natura giuridica ⁽¹⁾ cod.	Sesso	Codice Fiscale (P.IVA solo in caso di Ditta individuale)
Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	Prov.	Nazione
Indirizzo di residenza/Sede legale	CAP	Località	Prov. Nazione
Indirizzo Sede operativa (se diversa da Sede legale)	CAP	Località	Prov. Nazione
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza)	CAP	Località	Prov. Nazione
Indirizzo di recapito del contratto (se diverso da residenza e domicilio)	CAP	Località	Prov. Nazione
Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio	Cittadinanza
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza
Professione	Titolo di studio	SAE ⁽²⁾ cod.	ATECO ⁽³⁾ cod.

Persona politicamente esposta:⁽⁴⁾ SÌ NO - Categoria P.E.P. _____
 Ai fini della normativa FACTA/CRS, compilare l'Autocertificazione Trasparenza Fiscale allegando al presente Modulo di proposta.

Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del Contraente

Qualifica: Rappresentante Legale Delegato Tutore

Cognome e Nome	Codice Fiscale
Data di nascita	Luogo di nascita
Indirizzo di residenza	CAP
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza)	Località
Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento
Luogo di rilascio	Prov.
Professione	Titolo di studio
Attività prev. svolta ⁽⁵⁾ cod.	Nazione
TAE ⁽⁶⁾ cod.	SAE ⁽²⁾ cod.
	ATECO ⁽³⁾ cod.

Persona politicamente esposta: SÌ NO - Categoria P.E.P. _____

Relazioni tra Contraente ed esecutore: Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il Contraente
 Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il Contraente (specificare legame) _____
 Altro legame (specificare legame) _____

Assicurato (da compilare in caso di diverso da Contraente)

Cognome e Nome	Sesso	Codice Fiscale
Data di nascita	Luogo di nascita	Prov. Nazione
Indirizzo di residenza	CAP	Località
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza, per inoltro corrispondenza)	CAP	Località
Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo
Professione	Titolo di studio	SAE ⁽²⁾ cod.
		ATECO ⁽³⁾ cod.

Relazioni tra Contraente e Assicurato
 Assicurato legato da rapporti di parentela o di affinità con il Contraente
 Assicurato legato da rapporti aziendali o professionali con il Contraente (specificare) _____
 Altro legame (specificare) _____

Beneficiari

(In caso di Beneficiario "persona giuridica" compilare, oltre ai campi sottoriportati, la "Scheda per l'identificazione del titolare/i effettivi" da allegare al presente Modulo di proposta)

in caso di vita

1	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				
2	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				
3	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				

Intende escludere l'invio di comunicazioni ai Beneficiari prima dell'evento? SÌ NO

in caso morte

1	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				
2	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				
3	Cognome e Nome/Ragione sociale	Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale	Cellulare	Indirizzo e-mail
Persona Politicamente Esposta? <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____				
Relazione tra Contraente e Beneficiario:				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente <input type="checkbox"/> Altro legame specificare _____				
<input type="checkbox"/> Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) _____				

Intende escludere l'invio di comunicazioni ai Beneficiari prima dell'evento? SÌ NO

Intende indicare un referente terzo, diverso dai Beneficiari sopraindicati, a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato? SÌ NO

In caso di risposta affermativa, indicare Nome, Cognome, Codice Fiscale e almeno un recapito a scelta tra indirizzo, e-mail o cellulare

Caratteristiche del contratto

PREMIO UNICO: € _____ (comprensivo del caricamento % indicato nelle Condizioni di Assicurazione)
(Importo minimo € 250.000 e massimo € 1.000.000)

DURATA ANNI (minimo 5 e massimo 20 anni): _____

Con la firma in calce al presente Modulo di proposta, il Contraente autorizza Credit Suisse S.p.A. ad addebitare l'importo del premio unico sul conto corrente bancario, le cui coordinate IBAN sono di seguito indicate:

Coordinate IBAN del Contraente _____

Scelta del Profilo di Investimento

	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA GROWTH
<input type="checkbox"/> Profilo PRUDENTE	80%	20%
<input type="checkbox"/> Profilo MODERATO	70%	30%
<input type="checkbox"/> Profilo EQUILIBRATO	60%	40%

Il **Capitale assicurato**, che l'Impresa garantisce a fronte della quota parte del premio unico destinato alla Gestione Separata **Capitale variabile**, relativo alla quota parte del premio unico destinato al Fondo Interno, saranno oggetto di apposita comunicazione da parte dell'Impresa.

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

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante bonifico a favore di Sara Vita Spa sulle seguenti coordinate IBAN IT39R0306912711100000013035 presso BANCA INTESA Spa.

Le spese relative alla modalità di pagamento 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 avere ricevuto i documenti informativi precontrattuali previsti ai sensi dell'art. 56, Regolamento CONSOB n. 40 del 2 agosto 2018 e inerenti a:

1. obblighi di comportamento cui gli Intermediari sono tenuti nei confronti dei Contraenti (**Allegato 1**);
2. informazioni generali sull'Intermediario che entra in contatto con il Contraente (**Allegato 4**);
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.

Revocabilità della proposta e recesso dal contratto

Il Contraente dichiara di essere stato informato che può revocare 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 dal contratto, 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.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo e i seguenti distinti documenti: KID (ed.01/21), DIP Aggiuntivo IBIP (mod. V400D ed.03/21), Condizioni di Assicurazione, Regolamento del Regolamento della Gestione Separata, del Regolamento del Fondo Interno e del Glossario (mod.V400 CdA ed.03/21) e il Modulo di proposta in fac-simile (mod.V400 ed.03/21). Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in loro ogni parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente dichiara di aver ricevuto copia del presente Modulo di proposta.

Relativamente alla maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, il Contraente dichiara, inoltre, di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1841 e 1842 del Codice Civile, gli articoli delle Condizioni di assicurazione statuenti le limitazioni-carenza.

Relativamente alla maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, il Contraente e l'Assicurato dichiarano di essere consapevoli che le informazioni ed i dati forniti nel presente Modulo di proposta costituiscono elemento essenziale per la validità e l'efficacia del contratto e che l'Impresa presta il suo consenso all'Assicurazione in base alle dichiarazioni stesse.

Assicurato _____



Contraente (o esecutore per conto del Contraente) _____

Ulteriori informazioni per la verifica della clientela

Il Cliente dovrà fornire risposte ai quesiti sotto elencati. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte dell'Impresa a dar seguito all'operazione richiesta.

a) Indicare lo scopo prevalente della natura dell'operazione:

- Finanziamento investimenti Protezione

b) Indicare la fonte di provenienza dei fondi _____

c) Indicare l'origine dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione

- Reddito da lavoro dipendente Reddito da lavoro autonomo Vincita Lascito/eredità/donazione
 Reddito da precedente occupazione/pensione Operazioni/Rendite da immobili Utile societario/Reddito d'impresa
 Disinvestimento Reinvestimento Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni Scudo fiscale
 Altro (specificare) _____

Persona fisica

Attività prevalentemente svolta:

- Dipendente Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.) Imprenditore Libero professionista
 Lavoratore autonomo Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) Pensionato

TAE (6) (tipo di attività economica) Cod. _____ Descrizione _____

Ulteriori informazioni sul Contraente

Persona giuridica

Attività prevalentemente svolta:

- Ditta individuale Enti Religiosi Esenti (Ente creditizio o finanziario) Società quotata in borsa Altra tipologia societaria
- Non profit
- Area di assistenza Area di promozione sociale e/o culturale Area di promozione del territorio e/o ambientale
- Altro (specificare) _____

Trust/Strutture analoghe

In caso di Trust specificare la motivazione della costituzione _____

Altro (specificare) _____

Operatività in settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici, anche di fonte comunitaria SÌ NO

Paese/i con cui il Contraente svolge la propria attività di affari:

Paese _____ Paese _____

Risultato economico ultimo esercizio: Utile Perdita Numero di esercizi consecutivi in perdita: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100 101 102 103 104 105 106 107 108 109 110 111 112 113 114 115 116 117 118 119 120 121 122 123 124 125 126 127 128 129 130 131 132 133 134 135 136 137 138 139 140 141 142 143 144 145 146 147 148 149 150 151 152 153 154 155 156 157 158 159 160 161 162 163 164 165 166 167 168 169 170 171 172 173 174 175 176 177 178 179 180 181 182 183 184 185 186 187 188 189 190 191 192 193 194 195 196 197 198 199 200 201 202 203 204 205 206 207 208 209 210 211 212 213 214 215 216 217 218 219 220 221 222 223 224 225 226 227 228 229 230 231 232 233 234 235 236 237 238 239 240 241 242 243 244 245 246 247 248 249 250 251 252 253 254 255 256 257 258 259 260 261 262 263 264 265 266 267 268 269 270 271 272 273 274 275 276 277 278 279 280 281 282 283 284 285 286 287 288 289 290 291 292 293 294 295 296 297 298 299 300 301 302 303 304 305 306 307 308 309 310 311 312 313 314 315 316 317 318 319 320 321 322 323 324 325 326 327 328 329 330 331 332 333 334 335 336 337 338 339 340 341 342 343 344 345 346 347 348 349 350 351 352 353 354 355 356 357 358 359 360 361 362 363 364 365 366 367 368 369 370 371 372 373 374 375 376 377 378 379 380 381 382 383 384 385 386 387 388 389 390 391 392 393 394 395 396 397 398 399 400 401 402 403 404 405 406 407 408 409 410 411 412 413 414 415 416 417 418 419 420 421 422 423 424 425 426 427 428 429 430 431 432 433 434 435 436 437 438 439 440 441 442 443 444 445 446 447 448 449 450 451 452 453 454 455 456 457 458 459 460 461 462 463 464 465 466 467 468 469 470 471 472 473 474 475 476 477 478 479 480 481 482 483 484 485 486 487 488 489 490 491 492 493 494 495 496 497 498 499 500 501 502 503 504 505 506 507 508 509 510 511 512 513 514 515 516 517 518 519 520 521 522 523 524 525 526 527 528 529 530 531 532 533 534 535 536 537 538 539 540 541 542 543 544 545 546 547 548 549 550 551 552 553 554 555 556 557 558 559 560 561 562 563 564 565 566 567 568 569 570 571 572 573 574 575 576 577 578 579 580 581 582 583 584 585 586 587 588 589 590 591 592 593 594 595 596 597 598 599 600 601 602 603 604 605 606 607 608 609 610 611 612 613 614 615 616 617 618 619 620 621 622 623 624 625 626 627 628 629 630 631 632 633 634 635 636 637 638 639 640 641 642 643 644 645 646 647 648 649 650 651 652 653 654 655 656 657 658 659 660 661 662 663 664 665 666 667 668 669 670 671 672 673 674 675 676 677 678 679 680 681 682 683 684 685 686 687 688 689 690 691 692 693 694 695 696 697 698 699 700 701 702 703 704 705 706 707 708 709 710 711 712 713 714 715 716 717 718 719 720 721 722 723 724 725 726 727 728 729 730 731 732 733 734 735 736 737 738 739 740 741 742 743 744 745 746 747 748 749 750 751 752 753 754 755 756 757 758 759 760 761 762 763 764 765 766 767 768 769 770 771 772 773 774 775 776 777 778 779 780 781 782 783 784 785 786 787 788 789 790 791 792 793 794 795 796 797 798 799 800 801 802 803 804 805 806 807 808 809 810 811 812 813 814 815 816 817 818 819 820 821 822 823 824 825 826 827 828 829 830 831 832 833 834 835 836 837 838 839 840 841 842 843 844 845 846 847 848 849 850 851 852 853 854 855 856 857 858 859 860 861 862 863 864 865 866 867 868 869 870 871 872 873 874 875 876 877 878 879 880 881 882 883 884 885 886 887 888 889 890 891 892 893 894 895 896 897 898 899 900 901 902 903 904 905 906 907 908 909 910 911 912 913 914 915 916 917 918 919 920 921 922 923 924 925 926 927 928 929 930 931 932 933 934 935 936 937 938 939 940 941 942 943 944 945 946 947 948 949 950 951 952 953 954 955 956 957 958 959 960 961 962 963 964 965 966 967 968 969 970 971 972 973 974 975 976 977 978 979 980 981 982 983 984 985 986 987 988 989 990 991 992 993 994 995 996 997 998 999 1000 1001 1002 1003 1004 1005 1006 1007 1008 1009 1010 1011 1012 1013 1014 1015 1016 1017 1018 1019 1020 1021 1022 1023 1024 1025 1026 1027 1028 1029 1030 1031 1032 1033 1034 1035 1036 1037 1038 1039 1040 1041 1042 1043 1044 1045 1046 1047 1048 1049 1050 1051 1052 1053 1054 1055 1056 1057 1058 1059 1060 1061 1062 1063 1064 1065 1066 1067 1068 1069 1070 1071 1072 1073 1074 1075 1076 1077 1078 1079 1080 1081 1082 1083 1084 1085 1086 1087 1088 1089 1090 1091 1092 1093 1094 1095 1096 1097 1098 1099 1100 1101 1102 1103 1104 1105 1106 1107 1108 1109 1110 1111 1112 1113 1114 1115 1116 1117 1118 1119 1120 1121 1122 1123 1124 1125 1126 1127 1128 1129 1130 1131 1132 1133 1134 1135 1136 1137 1138 1139 1140 1141 1142 1143 1144 1145 1146 1147 1148 1149 1150 1151 1152 1153 1154 1155 1156 1157 1158 1159 1160 1161 1162 1163 1164 1165 1166 1167 1168 1169 1170

Legenda

(1) Codici per Natura Giuridica

1 Associazione - **2** Comitato - **3** Società consortile - **4** Società cooperativa di qualsiasi specie - **5** Ditta individuale - **6** Enti religiosi - **7** Esente (Ente creditizio o finanziario) - **8** Trust e società fiduciarie italiane - **9** Trust e società fiduciarie estere - **10** Fondazione - **11** Non profit - **12** Onlus - **13** Società in accomandita semplice - **14** Società cooperativa a responsabilità illimitata - **15** Società cooperativa a responsabilità limitata - **16** Società di fatto - **17** Società in nome collettivo - **18** Società per azioni - **19** Società quotata in borsa - **20** Società a responsabilità limitata - **21** Società a responsabilità limitata a capitale ridotto - **22** Società a responsabilità limitata semplificata.

23 Altra specie giuridica estera Specificare _____

24 Altra tipologia societaria Specificare _____

(2) Codici SAE

600 Consumatori - **614** Artigiani - **615** altre famiglie produttrici - **773** Famiglie consumatrici paesi UE membri UM - **774** Famiglie consumatrici paesi UE non membri UM - **775** Famiglie consumatrici paesi non UE.

(3) Codici ATECO

11 Coltivazione di colture agricole non permanenti - **12** Coltivazione di colture permanenti - **13** Riproduzione delle piante - **14** Allevamento di animali - **15** Coltivazioni agricole associate all'allevamento di animali: attività mista - **16** Attività di supporto all'agricoltura e attività connesse alla raccolta - **17** Caccia, cattura di animali e servizi connessi - **21** Silvicultura ed altre attività forestali - **22** Utilizzo di aree forestali - **23** Attività di produzione selvatiche non legnose - **24** Servizi di supporto per la silvicoltura - **31** Pesca - **32** Acquacoltura - **51** Estrazione di antracite - **52** Estrazione di lignite - **61** Estrazione di petrolio greggio - **62** Estrazione di gas naturale - **71** Estrazione di minerali metalliferi ferrosi - **72** Estrazione di minerali metalliferi non ferrosi - **81** Estrazione di pietra, sabbia e argilla - **89** Estrazione di minerali da cave e miniere NCA - **91** Attività di supporto all'estrazione di petrolio e di gas naturale - **99** Attività di supporto per l'estrazione da cave e miniere di altri minerali - **101** Lavorazione e conservazione di carne e produzione di prodotti a base di carne - **102** Lavorazione e conservazione di pesce, crostacei e molluschi - **103** Lavorazione e conservazione di frutta e ortaggi - **104** Produzione di oli e grassi vegetali e animali - **105** Industria lattiero-casearia - **106** Lavorazione delle granaglie e produzione di amidi e di prodotti amidacei - **107** Produzione di prodotti da forno e farinacei - **108** Produzione di altri prodotti alimentari - **109** Produzione di prodotti per l'alimentazione degli animali - **110** Industria delle bevande - **120** Industria del tabacco - **131** Preparazione e tintura di fibre tessili - **132** Tessitura - **133** Finissaggio dei tessuti - **139** Altre industrie tessili - **141** Confezione di articoli di abbigliamento (escluso abbigliamento in pelliccia) - **142** Confezione di articoli in pelliccia - **143** Fabbricazione di articoli di maglieria - **151** Preparazione e concia del cuoio, fabbricazione di articoli da viaggio, borse, pelletteria e selleria, preparazione e tintura di pellicce - **152** Fabbricazione di calzature - **161** Taglio e modellatura del legno - **162** Fabbricazione di prodotti in legno, sughero, paglia e materiali da intreccio - **171** Fabbricazione di pasta-carta, carta e cartoni - **172** Fabbricazione di articoli di carta e cartone - **181** Stampa e servizi connessi alla stampa - **182** Riproduzione di supporti registrati - **19** Estrazione di prodotti di cokeria - **192** Fabbricazione di prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio - **201** Fabbricazione di prodotti chimici di base, composti azotati e composti azotati, di materie plastiche e gomma sintetica in forme primarie - **202** Fabbricazione di agrofarmaci e di altri prodotti chimici per l'agricoltura - **203** Fabbricazione di pitture, vernici e smalti, inchiostri da stampa e adesivi sintetici (mastici) - **204** Fabbricazione di prodotti per la pulizia e la lucidatura, di profumi e cosmetici - **205** Fabbricazione di altri prodotti chimici - **206** Fabbricazione di prodotti farmaceutici - **211** Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base - **212** Fabbricazione di medicinali e preparati farmaceutici - **22** Fabbricazione di articoli in gomma - **222** Fabbricazione di articoli in materie plastiche - **231** Fabbricazione di vetro e di prodotti in vetro - **232** Fabbricazione di prodotti in ceramica refrattari - **233** Fabbricazione di materiali da costruzione in terracotta - **234** Fabbricazione di altri prodotti in porcellana e in ceramica - **235** Produzione di cemento, calce e gesso - **236** Fabbricazione di prodotti in calcestruzzo, cemento e gesso - **237** Taglio, modellatura e finitura di prodotti in metallo - **239** Fabbricazione di prodotti abrasivi e di prodotti in minerali non metalliferi NCA - **241** Siderurgia - **242** Fabbricazione di tubi e condotti, prodotti in ferro e acciai relativi accessori in acciaio (esclusi quelli in acciaio colato) - **243** Fabbricazione di altri prodotti della prima trasformazione dell'acciaio - **244** Estrazione e lavorazione di metalli di base preziosi e altri metalli non ferrosi, trattamento dei combustibili nucleari - **245** Fonderie - **246** Fabbricazione di elementi da costruzione in metallo - **252** Fabbricazione di cisterne, serbatoi, radiatori e contenitori in metallo - **253** Fabbricazione di caldaie e scambiatori di calore (esclusi i contenitori in metallo per caldaie per il riscaldamento centrale ad acqua calda) - **254** Fabbricazione di armi e munizioni - **255** Forgiatura, imbutitura, stampaggio e profilatura dei metalli, metallurgia delle polveri - **256** Trattamento e rivestimento dei metalli, lavorazioni meccaniche generali - **257** Fabbricazione di articoli di coltelleria, utensili e oggetti di ferramenta - **259** Fabbricazione di altri prodotti in metallo - **261** Fabbricazione di componenti elettronici e schede elettroniche - **262** Fabbricazione di computer e unità periferiche - **263** Fabbricazione di apparecchiature per telecomunicazioni - **264** Fabbricazione di prodotti di elettronica di consumo audio e video - **265** Fabbricazione di strumenti di misurazione, prova e navigazione, orologi - **266** Fabbricazione di strumenti per irradiazione, apparecchiature elettromedicali ed elettroterapeutiche - **267** Fabbricazione di strumenti ottici e attrezzature fotografiche - **268** Fabbricazione di supporti magnetici - **269** Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici e di apparecchiature per la distribuzione e il controllo dell'elettricità - **272** Fabbricazione di batterie di pile ed accumulatori elettrici - **273** Fabbricazione di cablaggi e apparecchiature di cablaggio - **274** Fabbricazione di apparecchiature per illuminazione - **275** Fabbricazione di apparecchi per uso domestico - **279** Fabbricazione di altre apparecchiature elettriche - **281** Fabbricazione di macchine di impiego generale - **282** Fabbricazione di altre macchine di impiego generale - **283** Fabbricazione di macchine per l'agricoltura e la silvicoltura - **284** Fabbricazione di macchine per la formatura dei metalli e di altre macchine utensili - **289** Fabbricazione di altre macchine per impieghi speciali - **291** Fabbricazione di autoveicoli - **292** Fabbricazione di carrozzerie per autoveicoli, rimorchi - **293** Fabbricazione di parti ed accessori per autoveicoli e loro motori - **301** Costruzione di navi e imbarcazioni - **302** Costruzione di locomotive e materiale rotabile ferro-tranviario - **303** Fabbricazione di aeromobili, di veicoli spaziali e dei relativi dispositivi - **304** Fabbricazione di veicoli militari da combattimento - **309** Fabbricazione di mezzi di trasporto NCA - **310** Fabbricazione di mobili - **321** Fabbricazione di gioielli e articoli connessi, lavorazione delle pietre preziose - **322** Fabbricazione di strumenti musicali - **323** Fabbricazione di strumenti di ottica - **324** Fabbricazione di giochi e giocattoli - **325** Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche - **329** Industria manifatturiera NCA - **331** Riparazione e manutenzione di prodotti in metallo, macchine ed apparecchiature - **332** Installazione di macchine ed apparecchiature industriali - **351** Produzione, trasmissione e distribuzione di energia elettrica - **352** Produzione di gas, distribuzione di combustibili gassosi, media e condotte - **353** Fornitura di vapore e aria condizionata - **360** Raccolta, trattamento e fornitura di acqua - **370** Gestione dell'energia fognaria - **381** Raccolta dei rifiuti - **382** Trattamento e smaltimento dei rifiuti - **383** Recupero dei materiali - **390** Attività di risanamento e altre attività di manutenzione dei rifiuti - **411** Sviluppo di progetti immobiliari - **412** Costruzione di edifici residenziali e non residenziali - **421** Costruzione di strade e ponti - **422** Costruzione di opere di pubblica utilità - **429** Costruzione di altre opere di ingegneria civile - **431** Demolizione e preparazione del cantiere - **432** Installazione di impianti elettrici, idraulici ed altri lavori di costruzione e installazione - **433** Completamento e finitura di edifici - **439** Altri lavori specializzati di costruzione - **451** Commercio di autoveicoli - **452** Manutenzione e riparazione di autoveicoli - **453** Commercio di parti e accessori di autoveicoli - **454** Commercio, manutenzione e riparazione di motocicli e relative parti ed accessori - **461** Intermediari del commercio - **462** Commercio all'ingrosso di materie prime agricole e di animali vivi - **463** Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco - **464** Commercio all'ingrosso di beni di consumo finale - **465** Commercio all'ingrosso di apparecchiature ICT - **466** Commercio all'ingrosso di altri macchinari, attrezzature e forniture - **467** Commercio all'ingrosso specializzato di altri prodotti - **469** Commercio all'ingrosso non specializzato - **471** Commercio al dettaglio in esercizi non specializzati - **472** Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati - **473** Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati - **474** Commercio al dettaglio di apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni (ICT) in esercizi specializzati - **475** Commercio al dettaglio di altri prodotti per uso domestico in esercizi specializzati - **476** Commercio al dettaglio di articoli culturali e ricreativi in esercizi specializzati - **477** Commercio al dettaglio di altri prodotti in esercizi specializzati - **478** Commercio al dettaglio ambulante - **479** Commercio al dettaglio al di fuori di negozi, banchi e mercati - **491** Trasporto ferroviario di passeggeri (interurbano) - **492** Trasporto ferroviario di merci - **493** Altri trasporti terrestri di passeggeri - **494** Trasporto di merci su strada e servizi di trasloco -

495 Trasporto mediante condotte - **501** Trasporto marittimo e costiero di passeggeri - **502** Trasporto marittimo e costiero di merci - **503** Trasporto di passeggeri per vie d'acqua interne - **504** Trasporto di merci per vie d'acqua interne - **511** Trasporto aereo di passeggeri - **512** Trasporto aereo di merci e trasporto spaziale - **521** Magazzinaggio e custodia - **522** Attività di supporto ai trasporti - **531** Attività postali con obbligo di servizio universale - **532** Altre attività postali e di corriere - **551** Alberghi e strutture simili - **552** Alloggi per vacanze e altre strutture per brevi soggiorni - **553** Aree di campeggio e aree attrezzate per camper e roulotte - **559** Altri alloggi - **561** Ristoranti e attività di ristorazione mobile - **562** Fornitura di pasti preparati (catering) e altri servizi di ristorazione - **563** Bar e altri esercizi simili senza cucina - **581** Edizione di libri, periodici ed altre attività editoriali - **582** Edizione di software - **591** Attività di produzione, post-produzione e distribuzione cinematografica, di video e di programmi televisivi - **592** Attività di registrazione sonora e di editoria musicale - **601** Trasmissioni radiofoniche - **602** Attività di programmazione e trasmissioni televisive - **611** Telecomunicazioni fisse - **612** Telecomunicazioni mobili - **613** Telecomunicazioni satellitari - **619** Altre attività di telecomunicazione - **620** Produzione di software, consulenza informatica e attività connesse - **631** Elaborazione dei dati, hosting e attività connesse, portali web - **639** Altre attività dei servizi di informazione - **642** Attività delle società di partecipazione (holding) - **661** Attività ausiliarie dei servizi finanziari (escluse le assicurazioni e i fondi pensione) - **662** Attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione - **681** Compravendita di beni immobili effettuata su beni propri - **682** Affitto e gestione di immobili di proprietà o in leasing - **683** Attività immobiliari per conto terzi - **691** Attività degli studi legali - **692** Contabilità, controllo e revisione contabile, consulenza in materia fiscale e del lavoro - **701** Attività di direzione aziendale - **702** Attività di consulenza gestionale - **711** Attività degli studi di architettura, ingegneria ed altri studi tecnici - **712** Collaudi ed analisi tecniche - **721** Ricerca e sviluppo sperimentale nel campo delle scienze naturali e dell'ingegneria - **722** Ricerca e sviluppo sperimentale nel campo delle scienze sociali e umanistiche - **741** Attività di design specializzate - **742** Attività fotografiche - **743** Traduzione e interpretariato - **749** Altre attività professionali, scientifiche e tecniche NCA - **750** Servizi veterinari - **771** Noleggio di autoveicoli - **772** Noleggio di beni per uso personale - **773** Noleggio di altre macchine, attrezzature e beni materiali - **774** Concessione dei diritti di sfruttamento di proprietà intellettuale e di diritti simili (esclusa l'opera protetta dal copyright) - **781** Attività di agenzie di collocamento - **782** Attività delle agenzie di lavoro temporaneo (interinale) - **783** Altre attività di fornitura e gestione di risorse umane - **791** Attività delle agenzie di viaggio e dei tour operator - **799** Altri servizi di prenotazione e attività connesse - **801** Servizi di vigilanza privata - **802** Servizi connessi ai sistemi di vigilanza - **803** Servizi investigativi privati - **811** Servizi integrati di gestione agli edifici - **812** Attività di pulizia e disinfestazione - **813** Cura e manutenzione del paesaggio - **821** Attività di supporto per le funzioni di ufficio - **822** Attività dei call center - **823** Organizzazione di convegni e fiere - **829** Servizi di supporto alle imprese - **851** Istruzione prescolastica - **852** Istruzione primaria - **853** Istruzione secondaria - **854** Istruzione post-secondaria universitaria e non universitaria - **855** Altri servizi d'istruzione - **856** Attività di supporto all'istruzione - **861** Servizi ospedalieri - **862** Servizi degli ospedali medici e odontoiatrici - **869** Altri servizi di assistenza sanitaria - **871** Strutture di assistenza infermieristica residenziale - **872** Strutture di assistenza residenziale per persone affette da ritardi mentali, disturbi mentali o che abusano di sostanze stupefacenti - **873** Strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili - **879** Altre strutture di assistenza sociale residenziale - **881** Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili - **889** Altre strutture di assistenza sociale non residenziale - **900** Attività creative, artistiche e di intrattenimento - **910** Attività di biblioteche, archivi ed altre attività culturali - **920** Attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco - **931** Attività sportive - **932** Attività ricreative - **941** Attività di organizzazioni economiche, di datori di lavoro e professionali - **942** Attività dei sindacati di lavoratori dipendenti - **949** Altre attività di organizzazioni associative - **951** Riparazione di computer e di apparecchiature per le comunicazioni - **952** Riparazione di beni per uso personale - **960** Altre attività di servizi per la persona.

(4) Persone politicamente esposte

Art. 1 comma 2 lettera dd) del D.Lgs. 231/2007 come modificato dal D.Lgs. 109/2017

Persona politicamente esposta: le persone fisiche che occupano o hanno ricoperto di recente una o più delle seguenti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come specificato di seguito elencate:

- sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, come specificato di seguito elencate: 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente della regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione superiore a 100.000 abitanti nonché cariche analoghe in stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale e cariche analoghe in stati esteri; 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti; 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di cassazione, della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari e cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgente funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
- sono famigliari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami; 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via di titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

(5) Codici per Attività Economicamente Attive

1 Dipendente - **2** Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.) - **3** Imprenditore - **4** Libero professionista - **5** Lavoratore autonomo - **6** Non lavoratore (disoccupato, casalinga, studente) - **7** Pensionato.

(6) Codici TIC

1 Pubbliche amministrazioni - **2** Allevamento, coltivazione e produzione di prodotti alimentari e a base di tabacco - **3** Produzione prodotti tessili e abbigliamento - **4** Produzione materiale da costruzione, vetro e ceramica - **5** Produzione materiale in carta, cartone, cancelleria, stampa, circo grafico e fotografia - **6** Produzione prodotti in gomma, plastica, legno, sughero, giocattoli, articoli sportivi, strumenti musicali, macchine agricole e materiali - **7** Servizi di custodia, deposito, delle comunicazioni, servizi per oleodotti o gasdotti - **8** Servizi sociali, delle organizzazioni professionali economiche e sindacali, di insegnamento, di ricerca e sviluppo - **9** Riparazione autoveicoli, elettrodomestici ed articoli in cuoio - **10** Produzione prodotti siderurgici, energetici, chimici, farmaceutici, elettrici, per l'ufficio, strumenti di precisione e mezzi di trasporto - **11** Servizi dei trasporti e connessi ai trasporti - **12** Servizi di pubblicità, studi fotografici, servizi di lavanderia, personali e sanitari, culturali e ricreativi - **13** Servizi di noleggio e locazione, servizi di pulizia, nettezza urbana - **14** Commercio al dettaglio prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici - **15** Commercio al dettaglio prodotti non alimentari - **16** Commercio in esercizi non specializzati (supermercati, ipermercati, grandi magazzini, ecc.) - **17** Commercio all'ingrosso prodotti alimentari, tabacco, materie prime per l'agricoltura, farmaceutici e cosmetici - **18** Commercio all'ingrosso prodotti non alimentari - **19** Commercio di armi - **20** Alberghi, pubblici esercizi, agenzie di viaggio ed intermediari dei trasporti - **21** Edilizia ed opere pubbliche - **22** Professioni tecnico/scientifiche, teologiche, servizi degli intermediari del commercio, altri agenti e mediatori non finanziari e non altrove classificati - **23** Commercio e/o produzione orologi, gioielleria, argenteria - **24** Servizi finanziari, assicurativi, affari immobiliari, trasporto e custodia valori - **25** Servizi e professioni amministrative, contabili giuridiche o legali, consulenza del lavoro, tributaria, organizzativa, direzionale e gestionale - **26** Commercio di antiquariato e oggetti d'arte - **27** Sala corse e case da gioco.

Ulteriori informazioni per l'adeguata verifica della clientela

Modalità di apertura del rapporto continuativo:

- in presenza del Cliente/Legale rappresentante in presenza del Socio delegato mediante telefono o attraverso internet

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto:

- Normale Riluttante a fornire informazioni sufficienti il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l'operazione perché l'originaria impostazione implicava l'identificazione o un supplemento di istruttoria il cliente intende operare con modalità non usuali
 interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Compatibilità del rapporto/operazione con la capacità economica e/o patrimoniale del Contraente

- Polizza/operazione compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del Contraente
 Polizza/operazione non compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del Contraente
 Non conoscenza di compatibilità

Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il Cliente

- meno di un anno da 1 a 5 anni più di 5 anni

Documentazione raccolta che attesta i poteri dell'esecutore ovvero del soggetto che agisce in nome e per conto del Contraente
(da compilare nell'eventualità che sia presente un esecutore diverso dal Contraente)

- Procura/Delega Delibera assemblea/C.d.A. Provvedimento giudice tutelare

Nominativo Rilevatore

...ma del Rilevatore

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 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 anche 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 anticiclaggio - 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 anticiclaggio.

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.

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

INFORMATIVA PRIVACY

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 scontistiche 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

3	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
4	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
5	elaborazioni in forma aggregata/anonimizzata, dei dati relativi ai comportamenti di consumo	volontaria	impossibilità di trattare i dati raccolti per finalità statistiche	legittimo interesse
6	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
7	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
8	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.