

# SET INFORMATIVO

## Sara Bi-Wealth

### Contratto di Assicurazione Multiramo, a premio unico e 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: **31/03/22**

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 di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

**Prodotto**

- nome del prodotto: **Sara Bi-Wealth** (tariffa **161**)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: [www.sara.it](http://www.sara.it) - numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **15/03/2022**.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**Sara Bi-Wealth** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo:

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**
- strutturato in 3 Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Profilo di Investimento per il quale vengono qui fornite le informazioni è il **Prudente**.

**OBIETTIVI**

**Sara Bi-Wealth - 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, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

**FONDO PIÙ 80%****SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE 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
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di riscatto totale **ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** 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 SOSTENIBILITÀ E VALORE**:

- 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 Bi-Wealth - Prudente** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con buona educazione finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere un'elevata difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria e una scelta di investimenti caratterizzati da una attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociale e di *governance*.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

La prestazione di **Sara Bi-Wealth** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che 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 della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento del premio unico di **Euro 10.000**, di cui 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 raccomandata pari a **6 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.500**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza. Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

## Quali sono i rischi e quale 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**. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **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 (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua minima garantita). 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
<b>scenari di sopravvivenza</b>				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	8.479,21	7.889,76	7.673,08
	rendimento medio per ciascun anno	-15,21%	-7,60%	-4,32%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.245,54	9.465,19	10.195,93
	rendimento medio per ciascun anno	-7,54%	-1,82%	0,32%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	9.647,11	10.561,14	11.869,09
	rendimento medio per ciascun anno	-3,53%	1,84%	2,90%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	10.098,63	12.059,21	14.632,28
	rendimento medio per ciascun anno	0,99%	6,44%	6,55%
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	9.865,14	10.587,05	11.904,23

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, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### Che cosa accade se Sara Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** 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	567,98	863,35	1.211,76
impatto sul rendimento per anno	8,46%	3,07%	2,19%

## 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 <i>una tantum</i>	costi di ingresso	0,89%	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	1,30%	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 realizzato 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 dovrebbe essere corrisposto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**, riguardo alla sola prestazione caso morte, 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.

Diversamente, per la liquidazione in caso di riscatto totale la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) e il consolidamento non è previsto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**: 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	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
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 reclami?

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

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

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it).

L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Altre informazioni rilevanti

**opzione contrattuale**: è data dalla facoltà di convertire in rendita l'importo ottenuto come liquidazione del riscatto totale. La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste della tariffa in vigore al momento della richiesta.

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**. 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 SOLIDARIETÀ E VALORE**. 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 di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

**Prodotto**

- nome del prodotto: **Sara Bi-Wealth** (tariffa **161**)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: [www.sara.it](http://www.sara.it) - numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **15/03/2022**.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**Sara Bi-Wealth** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo:

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**
- strutturato in 3 Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Profilo di Investimento per il quale vengono qui fornite le informazioni è il **Moderato**.

**OBIETTIVI**

**Sara Bi-Wealth - 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, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

**FONDO PIÙ 70%**

**SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE 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
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di riscatto totale **ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** 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 SOSTENIBILITÀ E VALORE**:

- 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 Bi-Wealth - Moderato** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con buona educazione finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una sostenuta difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria e una scelta di investimenti caratterizzati da una attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociale e di *governance*.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

La prestazione di **Sara Bi-Wealth** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che 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 della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento del premio unico di **Euro 10.000**, di cui 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 raccomandata pari a **8 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.500**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza. Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

## Quali sono i rischi e quale 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 **8 anni**. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il **70%** del vostro capitale investito (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua minima garantita). 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 4 anni	dopo 8 anni
<b>scenari di sopravvivenza</b>				
scenario	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>8.124,32</b>	<b>7.215,60</b>	<b>6.823,38</b>
di stress	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>-18,76%</b>	<b>-7,83%</b>	<b>-4,67%</b>
scenario	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>9.134,17</b>	<b>9.579,25</b>	<b>10.552,70</b>
sfavorevole	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>-8,66%</b>	<b>-1,07%</b>	<b>0,67%</b>
scenario	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>9.736,53</b>	<b>11.382,17</b>	<b>14.021,08</b>
moderato	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>-2,63%</b>	<b>3,29%</b>	<b>4,32%</b>
scenario	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>10.413,81</b>	<b>13.805,61</b>	<b>19.724,58</b>
favorevole	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>4,14%</b>	<b>8,40%</b>	<b>8,86%</b>
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>9.966,95</b>	<b>11.425,19</b>	<b>14.085,65</b>

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei **prossimi 8 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, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### Che cosa accade se Sara Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** 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 4 anni	dopo 8 anni
<b>costi totali</b>	<b>601,97</b>	<b>944,27</b>	<b>1586,64</b>
<b>impatto sul rendimento per anno</b>	<b>8,53%</b>	<b>2,65%</b>	<b>1,98%</b>

## 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 <i>una tantum</i>	costi di ingresso	0,68%	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	1,30%	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 realizzato 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 dovrebbe essere corrisposto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**, riguardo alla sola prestazione caso morte, 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.

Diversamente, per la liquidazione in caso di riscatto totale la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) e il consolidamento non è previsto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**: 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	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
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 reclami?

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

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

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it).

L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Altre informazioni rilevanti

**opzione contrattuale**: è data dalla facoltà di convertire in rendita l'importo ottenuto come liquidazione del riscatto totale.

La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste della tariffa in vigore al momento della richiesta.

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**. 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 SOLIDARIETÀ E VALORE**. 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 di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

**Prodotto**

- nome del prodotto: **Sara Bi-Wealth** (tariffa **161**)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: [www.sara.it](http://www.sara.it) - numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **15/03/2022**.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**Sara Bi-Wealth** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**
- strutturato in 3 Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Profilo di Investimento per il quale vengono qui fornite le informazioni è l'**Equilibrato**.

**OBIETTIVI**

**Sara Bi-Wealth - Equilibrato** 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 Equilibrato** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

**FONDO PIÙ 60%**

**SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE 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
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di riscatto totale **ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** 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 SOSTENIBILITÀ E VALORE**:

- 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 Bi-Wealth - Equilibrato** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con buona educazione finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza media sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria e una scelta di investimenti caratterizzati da una attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociale e di *governance*.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

La prestazione di **Sara Bi-Wealth** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che 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 della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento del premio unico di **Euro 10.000**, di cui 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 raccomandata pari a **12 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.500**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza. Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

## Quali sono i rischi e quale 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 **12 anni**. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Avete diritto alla restituzione di almeno il **60%** del vostro capitale investito (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua minima garantita). 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 6 anni	dopo 12 anni
<b>scenari di sopravvivenza</b>				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	7.769,44	6.517,57	5.270,02
	rendimento medio per ciascun anno	-22,31%	-6,89%	-5,20%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.022,80	10.265,76	12.704,45
	rendimento medio per ciascun anno	-9,77%	0,44%	2,01%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	9.825,95	13.293,76	19.962,10
	rendimento medio per ciascun anno	-1,74%	4,86%	5,93%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	10.728,99	18.206,43	34.287,82
	rendimento medio per ciascun anno	7,29%	10,50%	10,81%
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	10.068,77	13.364,04	20.091,33

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei **prossimi 12 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, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### Che cosa accade se Sara Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** 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 6 anni	dopo 12 anni
costi totali	635,96	1.285,88	2.530,31
impatto sul rendimento per anno	8,60%	2,22%	1,77%

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

La seguente tabella presenta:

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

**Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:**

<b>costi una tantum</b>	<b>costi di ingresso</b>	<b>0,46%</b>	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	<b>costi di uscita</b>	-	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
<b>costi correnti</b>	<b>costi di transazione del portafoglio</b>	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	<b>altri costi correnti</b>	<b>1,31%</b>	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
<b>oneri accessori</b>	<b>commissioni di performance</b>	-	
	<b>commissioni di overperformance</b>	-	

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

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 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 realizzato 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 dovrebbe essere corrisposto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**, riguardo alla sola prestazione caso morte, 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.

Diversamente, per la liquidazione in caso di riscatto totale la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) e il consolidamento non è previsto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**: 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:

<b>periodo interamente trascorso, almeno</b>	<b>6 mesi</b>	<b>1 anno</b>	<b>2 anni</b>	<b>3 anni e oltre</b>
<b>commissione di uscita</b>	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 reclami?

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

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

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it).

L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

### Altre informazioni rilevanti

**opzione contrattuale:** è data dalla facoltà di convertire in rendita l'importo ottenuto come liquidazione del riscatto totale. La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste della tariffa in vigore al momento della richiesta.

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA SOLIDARIETÀ E VALORE**. 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 SOLIDARIETÀ E VALORE**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.

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



**Impresa: Sara Vita Spa**

**Prodotto: Sara Bi-Wealth (tariffe 161G e 161U)**

**Contratto: Multiramo      Rami Assicurativi: I e III**

Data di aggiornamento el DIP Aggiuntivo IBIP: 31/03/2022  
ultimo disponibile

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

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

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

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

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a 124,7 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 76 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 47,8 milioni di euro.

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

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 55,2 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo di solvency è pari a 24,8 milioni di euro, l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura è pari a 99,5 milioni di euro e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa è pari a 1,80.

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** 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** direttamente collegata al valore delle quote del Fondo Interno **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** - gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento.

La **prestazione** prevista dal contratto, riportata anche nel KID, è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, un importo pari alla somma del:

- capitale assicurato rivalutato
- capitale variabile.

Il contratto prevede la corresponsione di un premio unico e la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in corso di contratto.

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 tre proposti dall'Impresa.

Ad ogni Profilo di Investimento corrisponde una specifica **ripartizione percentuale** del premio unico, al netto della spesa di emissione (di cui di seguito), tra la Gestione Separata e il Fondo Interno.

A ciascuno dei tre Profili è associato un diverso grado di rischio, modulato sulla base delle percentuali di ripartizione. Di seguito si illustrano i tre Profili:

Profilo di Investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE
<b>PRUDENTE</b>	80%	20%
<b>MODERATO</b>	70%	30%
<b>EQUILIBRATO</b>	60%	40%

In corso di contratto, gli **eventuali versamenti aggiuntivi** sono allocati in base al medesimo Profilo di Investimento deciso dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto.

È prevista una **maggiorazione caso morte** che va ad incrementare il solo **capitale variabile**: questa è ottenuta applicando a tale capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data di decesso, così come illustrato nella tabella che segue:

età dell'Assicurato alla data di decesso	% di maggiorazione del capitale variabile
fino a 69 anni	1%
da 70 anni ed oltre	0,5%

Tale maggiorazione:

- non può mai risultare superiore a **Euro 50.000**
- viene riconosciuta nel caso siano trascorsi **almeno 6 mesi** tra la data di decorrenza del contratto e quella di decesso.

È possibile per il Contraente richiedere che l'importo liquidato a seguito del riscatto totale venga convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati:

- finché l'Assicurato sia in vita
- in modo certo nei primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'Assicurato sia in vita
- su due teste: alla prima testa finché l'Assicurato sia in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, finché sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

L'Impresa mette a disposizione - nel sito [www.sara.it](http://www.sara.it) - sia il Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ che il Regolamento del Fondo Interno SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE.



### CHE COSA NON È ASSICURATO?

**Rischi esclusi** Non sono previste esclusioni alla garanzia della copertura assicurativa.



### CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

La prestazione prevede un periodo di limitazione della copertura del rischio relativamente alla sola maggiorazione caso morte afferente alla componente Unit: infatti, qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, l'Impresa - ad eccezione di alcuni specifici eventi, espressamente indicati nelle Condizioni di Assicurazione - non corrisponde alcuna maggiorazione ma il solo capitale variabile, a cui si somma il capitale assicurato afferente alla componente Rivalutabile.

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



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

**Che cosa fare in caso di evento?**


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




- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari, referente terzo, vincolatario)
- valore di riscatto, totale e 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

	<p><b>documentazione</b> 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.</p> <p><b>Prescrizione:</b> i diritti derivanti dal contratto <u>si prescrivono in 10 anni</u> dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (Art.2952 del Codice Civile). <u>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.</u></p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> 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 <b>30 giorni dal ricevimento della richiesta e della documentazione completa.</b> Decorso tale termine e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.</p>									
<p><b>Dichiarazioni inesatte e reticenti</b></p>	<p>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 alla prestazione e la cessazione del contratto.</p> <p>Nello specifico, in riferimento alla maggiorazione caso morte - afferente alla sola componente Unit - rileva la sola dichiarazione dell'età dell'Assicurato, che deve essere esatta, pena la rettifica della prestazione.</p>									
 <p><b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b></p>										
<p><b>Premio</b></p>	<p>Il contratto prevede il pagamento di un <b>premio unico</b>.</p> <p>L'importo da corrispondere viene determinato dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di ammontare della prestazione, non rilevando per la sua determinazione alcuna componente demografica o alcuna caratteristica prettamente assicurativa (età, stato di salute, abitudini di vita, attività professionali e sportive svolte dall'Assicurato).</p> <p>Fin dal giorno successivo della data di perfezionamento del contratto, è possibile corrispondere dei <b>versamenti aggiuntivi</b>.</p> <p><b>L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno ciascun versamento aggiuntivo.</b></p> <p>Il premio unico e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente <b>versamenti</b>.</p> <p>Gli importi minimi e massimi dei versamenti sono illustrati di seguito:</p> <table border="1" data-bbox="453 1406 1497 1536"> <thead> <tr> <th>tipologia dei versamenti</th> <th>importo minimo</th> <th>importo massimo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>premio unico</b></td> <td>Euro 250.000</td> <td>Euro 4.000.000</td> </tr> <tr> <td><b>versamenti aggiuntivi</b></td> <td>Euro 50.000</td> <td>Euro 1.000.000</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ciascun versamento aggiuntivo è possibile se e solo se il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati <b>non risulti maggiore dell'importo del premio unico corrisposto</b> alla data di perfezionamento del contratto.</p> <p>La modalità di pagamento è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente. Per il presente contratto i versamenti vengono corrisposti dal Contraente all'Impresa utilizzando il bonifico intestato all'Impresa.</p> <p>Le spese relative al mezzo di pagamento gravano sul Contraente. <b>Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.</b></p>	tipologia dei versamenti	importo minimo	importo massimo	<b>premio unico</b>	Euro 250.000	Euro 4.000.000	<b>versamenti aggiuntivi</b>	Euro 50.000	Euro 1.000.000
tipologia dei versamenti	importo minimo	importo massimo								
<b>premio unico</b>	Euro 250.000	Euro 4.000.000								
<b>versamenti aggiuntivi</b>	Euro 50.000	Euro 1.000.000								
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del versamento nel solo caso di recesso del contratto, nei termini e con le modalità illustrate al successivo punto "Recesso".</p>									
<p><b>Sconti</b></p>	<p>Vengono previste delle condizioni di maggior favore - sconti sui costi - in caso di specifiche convenzioni stipulate dall'Impresa.</p>									

 <b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>	
<b>Durata</b>	La durata del presente contratto - intendendosi con essa l'arco di tempo durante il quale sono in vigore le prestazioni - coincide con la vita dell'Assicurato.
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.
 <b>COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA, RECEDERE O RISOLVERE IL CONTRATTO?</b>	
<b>Revoca</b>	Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, può chiedere di revocare la proposta; tale facoltà deve essere esercitata mediante invio di una lettera raccomandata A.R. indirizzata a <b>Sara Vita Spa</b> Via Po 20, 00198 Roma.
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro <b>30 giorni</b> dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.</p> <p>Il recesso deve essere esercitato mediante invio di una lettera raccomandata A.R. indirizzata a <b>Sara Vita Spa</b> Via Po 20, 00198 Roma.</p> <p>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.</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari alla somma:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• della quota parte dei versamenti afferenti alla Gestione Separata</li> <li>• del capitale variabile riferito alla quota parte dei versamenti afferenti al Fondo Interno, maggiorato della quota parte della spesa di emissione relativamente al premio unico.</li> </ul> <p>Tale somma viene rimborsata al Contraente al netto della quota parte del versamento relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la facoltà di risolvere il contratto.
 <b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b> <span style="float: right;">riscatto: Sì × NO □</span>	
<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Trascorsi interamente <b>6 mesi</b> dalla data di entrata in vigore del contratto il Contraente può richiedere l'<b>anticipata risoluzione dello stesso</b> e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, che si ottiene come somma del:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>capitale assicurato da riscattare</b></li> <li>• <b>capitale variabile,</b></li> </ul> <p>così come determinati alla data di richiesta.</p> <p>La somma così ottenuta viene ridotta applicando ad essa le <b>commissioni di uscita</b> variabili in funzione del periodo interamente trascorso dalla data di entrata in vigore del contratto.</p> <p>Tali commissioni si azzerano quando il periodo interamente trascorso dall'entrata in vigore del contratto diventa pari o superiore a 4 anni.</p> <p>Relativamente al capitale assicurato da riscattare <b>non è prevista alcuna garanzia di minimo</b>, a meno che la richiesta non venga effettuata in un intervallo, definito <b>intervallo di riscatto garantito</b>, previsto <b>ogni 5 anni</b> dalla data di decorrenza del contratto.</p> <p>Infatti, ogni 5 anni tale intervallo è attivo per i <b>90 giorni</b> successivi la data di ricorrenza annuale: se e solo se viene richiesta la liquidazione di riscatto in questo intervallo, il valore di riscatto totale non può essere inferiore al capitale iniziale assicurato relativo a ciascun versamento, al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati.</p> <p>Diversamente, al di fuori di questo intervallo, il valore di riscatto viene riconosciuto senza garanzia di minimo.</p> <p>Con le medesime modalità, condizioni economiche e termini previsti per il riscatto totale, il Contraente può richiedere anche il <b>riscatto in misura parziale</b>.</p> <p><b>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.</b></p> <p><u>Non si prevede la facoltà di riduzione e il riconoscimento del relativo valore.</u></p>

	<p><u>Non si prevede la facoltà di riattivare il contratto.</u></p> <p>È possibile gestire l'operazione di richiesta e liquidazione del riscatto totale o parziale anche utilizzando in autonomia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● la propria <b>area riservata</b></li> <li>● la app <b>SaraConMe</b>.</li> </ul>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per maggiori informazioni il Contraente può rivolgersi a:  <b>Sara Vita Spa - Gestione Portafoglio Vita Individuali</b>  Via Po 20, 00198 Roma  numero verde Sara 800.095.095 (lun - ven dalle 8,30 alle 19)  indirizzo e-mail: <a href="mailto:portafoglioirstadvisory@sara.it">portafoglioirstadvisory@sara.it</a></p>



## A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

**Sara Bi-Wealth** è rivolto ad un **cliente**, sia **persona fisica** che **persona giuridica**, che ricerca un investimento del proprio capitale in linea con la propria propensione al rischio, resa esplicita dalla scelta di una definita combinazione tra Gestione e Fondo Interno (Profili di Investimento).

Al cliente viene richiesto di avere:

- almeno una **conoscenza media** in materia di investimenti e **ridotte esperienze** in prodotti o strumenti finanziari
- almeno una **bassa capacità di sopportare le perdite** del proprio capitale investito per i profili di Investimento PRUDENTE e MODERATO e almeno una **capacità media** per quello EQUILIBRATO
- almeno una **bassa tolleranza al rischio** per i profili di Investimento PRUDENTE e MODERATO, accettando **fluttuazioni contenute** dell'investimento e almeno una **tolleranza al rischio media** per il Profilo di Investimento EQUILIBRATO, accettando per questo profilo **fluttuazioni** anche di **media entità**.

Il prodotto è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, rientri nei limiti di età di seguito indicati:

### età dell'Assicurato alla data di decorrenza

<b>età minima:</b> 18 anni (età anagrafica)	<b>età massima:</b> 90 anni (età assicurativa)
--	---

Dove per età assicurativa si intende quella calcolata nell'ipotesi che l'Assicurato mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono la data del suo compleanno.



## QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

Per un'informazione dettagliata sui costi si deve far riferimento alle indicazioni presenti nel KID. Ad integrazione delle informazioni del KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente.

### 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	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
<b>commissioni di uscita</b>	3%	2%	1%	-

### costi per l'erogazione della rendita di opzione

la **rendita annua vitalizia immediata di opzione** è determinata e corrisposta alle condizioni della tariffa in **vigore al momento della richiesta**, a condizione che l'Assicurato risulti in vita alla data di scadenza di ciascuna rata.

Di conseguenza, al momento della redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP non è possibile determinare i costi dell'operazione.

### 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 il 45,60%.





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

### componente rivalutabile

Ciascun **capitale assicurato iniziale** viene determinato in funzione della quota parte afferente alla Gestione Separata dei versamenti effettuati; per il solo premio unico è prevista una spesa di emissione.

Il **capitale assicurato iniziale** corrispondente al premio unico viene determinato in funzione della quota parte afferente alla Gestione Separata del premio unico al netto della spesa di emissione, mentre il **capitale assicurato iniziale** corrispondente a ciascun eventuale versamento aggiuntivo viene determinato in funzione della quota parte afferente alla Gestione Separata del versamento effettuato (non si prevede per il versamento aggiuntivo alcun costo).

### Relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

- il capitale assicurato iniziale - al netto di eventuali riscatti parziali effettuati in corso di contratto - rappresenta il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa
- 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 di riscatto parziale effettuate nel corso dell'anno assicurativo.

La misura annua di rivalutazione è pari al massimo tra:

- 0% (nel caso in cui il rendimento finanziario risulta essere pari o minore della commissione di gestione, trattenuta dall'Impresa, di cui di seguito)
- la differenza tra il rendimento della Gestione Separata e la commissione di gestione, dove la commissione di gestione - calcolata su base annua - è pari a:
  - **1,30%**: per premio unico lordo minore di Euro 1.500.000
  - **1,15%**: per premio unico lordo maggiore o uguali a Euro 1.500.000
- 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, tale 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 **misura annua di rivalutazione minima garantita** riconosciuta al contratto è pari allo 0% per la sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

**Relativamente alla richiesta di liquidazione per riscatto** nel periodo indicato come **intervallo di riscatto garantito, ogni 5 anni dalla data di decorrenza del contratto**: il capitale assicurato iniziale - al netto di eventuali riscatti parziali effettuati in corso di contratto - rappresenta il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa.

In caso di **richiesta di liquidazione di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito** non è prevista né alcuna misura annua di rivalutazione minima garantita né alcun consolidamento annuale del capitale.

Di conseguenza, la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa e il Contraente deve essere consapevole che:

- resta a suo carico il rischio di una misura annua di rivalutazione negativa
- deve accettare un grado di rischio variabile nel tempo che potrebbe comportare - in caso di liquidazione per riscatto totale o decesso - una prestazione complessiva inferiore ai versamenti corrisposti

### componente Unit

relativamente alla quota parte di ciascun versamento afferente al 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 o decesso - una prestazione complessiva inferiore ai versamenti corrisposti.

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
<b>rischio specifico</b>	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
<b>rischio generico o sistematico</b>	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
<b>rischio di investimento</b>	gli investimenti in queste tipologie di strumenti finanziari possono risultare rischiosi a

<b>in quote di OICR</b>	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
<b>rischio di controparte</b>	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
<b>rischio di interesse</b>	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
<b>rischio di liquidità</b>	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
<b>rischio di cambio</b>	relativo alle attività comprese nel Fondo Interno denominate in valuta estera
<b>altri fattori di rischio</b>	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?

<b>All'IVASS o alla CONSOB</b>	<p>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 42133206, PEC <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p> <p>Per reclami riconducibili alla corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte di banche e altri intermediari finanziari, alla CONSOB via G.B. Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, PEC <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a>. Info su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>.</p> <p>Le modalità di richiesta sono quelle indicate da IVASS o CONSOB nei rispettivi siti.</p>
--------------------------------	--

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

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge n.98/13).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<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 <a href="http://www.acf.consob.it">www.acf.consob.it</a> per le informazioni di dettaglio sui tempi e le modalità del reclamo. 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.</p> <p>Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="http://ec.europa.eu/info/fin-net">http://ec.europa.eu/info/fin-net</a>.</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>In caso di mancata comunicazione l'Impresa potrebbe far valere sul Contraente il suo</p>
---	---

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**

Sul versamento corrisposto non si prevede alcuna detrazione.

#### **Tassazione delle somme assicurate**

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

- **se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato** non costituiscono reddito imponibile per la sola quota parte afferente alla copertura del rischio di premorienza (rischio demografico) e sono esenti dall'imposta sul reddito delle persone fisiche e dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni)
- **se corrisposte a seguito di riscatto** - sia totale che parziale - costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il capitale maturato e l'ammontare dei versamenti corrisposti (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
- **se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile**, sono tassate come segue:
  - la rendita iniziale è ottenuta convertendo il valore finale al netto dell'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26%, applicata sulla differenza, se positiva, tra il capitale maturato e l'ammontare dei premi versati
  - sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua vitalizia rivalutata e la corrispondente rendita calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario, si applica un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente del 26%.

In termini generali l'aliquota dell'imposta sostitutiva non è propriamente pari al 26% ma è di fatto variabile tra il 12,5% e il 26% in funzione del peso dei Titoli di Stato ed equiparati contenuti nelle linee di investimento, come indicato nel punto successivo.

Per la tassazione delle somme corrisposte, infatti, vale quanto segue:

- 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 un'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.

#### **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: [www.sara.it/sostenibilita](http://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 - il Documento unico di rendicontazione 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 Bi-Wealth

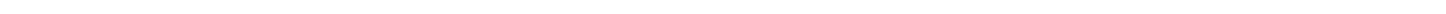
**Contratto di Assicurazione Multiramo, a premio unico  
e con possibilità di versamenti aggiuntivi**

## Condizioni di Assicurazione comprehensive di 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: **31/03/22**

pagina bianca



## Indice delle Condizioni di Assicurazione

---

### PREMESSA

---

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

---

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa	pag. 3
Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario	pag. 3
Art. 3 - Caratteristiche del contratto	pag. 3
Art. 4 - Prestazione	pag. 4
Art. 5 - Opzione di conversione in rendita	pag. 5
Art. 6 - Limiti di età dell'Assicurato	pag. 5

---

#### PARTE II - VERSAMENTI, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

---

Art. 7 - Versamenti, spesa di emissione e pagamenti	pag. 6
---	--------

---

#### PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

---

Art. 8 - Entrata in vigore e conclusione del contratto	pag. 7
Art. 9 - Durata	pag. 7
Art. 10 - Revoca della proposta e recesso dal contratto	pag. 7

---

#### PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

---

Art. 11 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e HOME INSURANCE	pag. 8
--	--------

---

#### PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

---

Art. 12 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 9
Art. 13 - Clausola di Rivalutazione	pag. 9
Art. 14 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata	pag. 10
Art. 15 - Determinazione del capitale variabile iniziale	pag. 11
Art. 16 - Valorizzazione delle quote	pag. 11
Art. 17 - Commissione di gestione da applicare al NAV	pag. 12

---

#### PARTE VI - RISCATTO

---

Art. 18 - Liquidazione per riscatto	pag. 12
-------------------------------------	---------

---

#### PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

---

Art. 19 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag. 13
Art. 20 - Beneficiario	pag. 14
Art. 21 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 14
Art. 22 - Foro competente	pag. 15
Art. 23 - Legge applicabile al contratto	pag. 15

---

#### PARTE VIII - REGOLAMENTI: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

---

Regolamento della Gestione Separata <b>FONDO PIÙ</b>	pag. 16
Regolamento del Fondo Interno Assicurativo <b>SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE</b>	pag. 18

---

#### GLOSSARIO

---

pag. 22

#### CONFLITTO DI INTERESSI

---

#### RIFERIMENTI NORMATIVI

---

## PREMESSA

Le presenti **Condizioni di Assicurazione** disciplinano **Sara Bi-Wealth** (di seguito anche “**contratto**”) offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche “**Impresa**”).

**Sara Bi-Wealth** è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede la liquidazione della **prestazione** in caso di decesso dell'Assicurato (di seguito anche **prestazione**) in corso di contratto.

Nelle presenti Condizioni il premio unico e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente **versamenti**.

Il codice tariffa di **Sara Bi-Wealth** è tar.**161G/161U**.

**Sara Bi-Wealth** 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, con il meccanismo della partecipazione agli utili, 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 del Fondo Interno Assicurativo denominato **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** (di seguito anche **Fondo Interno**).

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

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave**: il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo: per **Sara Bi-Wealth** i KID sono tre, uno per ciascun Profilo di Investimento proposto
- **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**: il documento che informa sul regolamento generale sulla protezione dei dati.

I vari documenti che compongono il **Set Informativo** vengono:

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

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

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

sezioni **bordate di grigio**: con 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, consultare il sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it), ovvero consultare la app **SaraConMe**.

**L'Impresa comunica tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque modifica dovesse intervenire - anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto - con riferimento alle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione.**

**L'Impresa si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste scritte del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse.**

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



## PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla proposta, congiuntamente alla lettera di conferma/polizza
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

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

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

Le figure interessate al presente contratto sono:

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

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

### Art. 3 - Caratteristiche del contratto

**Sara Bi-Wealth** è strutturato come segue:

- una **componente Rivalutabile**, appartenente alla categoria dei contratti di Ramo I, per la quale la prestazione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta 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 la prestazione è direttamente collegata al valore unitario delle quote del **Fondo Interno SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**.

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

### Ripartizione tra la Gestione Separata e Fondo Interno

In fase di **sottoscrizione del contratto** il Contraente decide - anche tenendo conto della propria propensione al rischio - di **allocare** il premio unico versato, al netto della spesa di emissione di cui all'Art.7, in uno dei tre **Profili di Investimento**, qui illustrati, più adatti alle proprie esigenze:

Profilo di Investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE
<b>PRUDENTE</b>	80%	20%
<b>MODERATO</b>	70%	30%
<b>EQUILIBRATO</b>	60%	40%

In **corso di contratto** gli eventuali versamenti aggiuntivi sono allocati nel medesimo Profilo di Investimento scelto dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto.

### Prestazione prevista dal contratto

**Sara Bi-Wealth** prevede una **prestazione** - definita anche **prestazione in caso di decesso** - che l'Impresa si impegna a riconoscere ai Beneficiari designati al verificarsi dell'evento, intendendo per esso il decesso dell'Assicurato.

Tale prestazione è ottenuta 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. 12, 13 e 14
- 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. 15, 16 e 17.

### Facoltà previste dal contratto

L'**opzione di conversione in rendita**, così come illustrata all'Art. 5, che prevede la possibilità da parte del Contraente di richiedere che l'importo liquidato come valore di riscatto venga convertito in rendita.

Il **valore di riscatto** è ottenuto, così come illustrato all'Art.19, come somma di due distinti importi:

- il **capitale assicurato da riscattare**, relativamente alla quota parte dell'investimento collegata alla Gestione Separata
- 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.

#### Garanzia della prestazione e rischio di investimento

Relativamente alla quota parte dell'investimento collegata a:

- **Gestione Separata:**
  - la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è contrattualmente garantita dall'Impresa
  - il valore di riscatto totale richiesto ogni 5 anni dalla ricorrenza annua del contratto (in un intervallo temporale definito intervallo di riscatto garantito) è contrattualmente garantito dall'Impresa
  - il valore di riscatto richiesto al di fuori di questo intervallo non è garantito e la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa: in questo caso il Contraente deve essere consapevole che il rischio di investimento resta esclusivamente a suo carico
- **Fondo Interno:** 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 nel tempo in funzione della ripartizione del proprio investimento tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, che potrebbe comportare - in caso di liquidazione per riscatto e decesso - una prestazione complessiva inferiore a quanto corrisposto.

#### Art. 4 - Prestazione

A fronte del pagamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi **in caso di decesso dell'Assicurato** - in qualunque momento esso avvenga e sempre che il contratto sia in vigore - l'Impresa liquida ai Beneficiari designati un importo, definito **prestazione**, ottenuto **come somma di:**

- **componente Rivalutabile:** il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data del decesso, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

Tale capitale assicurato si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato iniziale** riferito a ciascun eventuale versamento effettuato nel periodo che intercorre tra il 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data di decesso e la data del decesso, a cui viene sottratta proporzionalmente la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo sopra indicato.

A ciascuno di questi importi viene applicato il **pro-rata della misura annua di rivalutazione**, in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso.

Tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data di decesso e **non può mai risultare negativo**

- il **capitale assicurato rivalutato** alla data del 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data di decesso - a cui viene sottratta proporzionalmente la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo sopra indicato - aumentato del **pro-rata della misura di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso.

Tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra il 31/12 di cui sopra e la data di decesso e **non può mai risultare negativo**.

- **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 (giorno di riferimento).

Il capitale variabile afferente al Fondo Interno **viene incrementato da una maggiorazione del capitale variabile** ottenuta applicando ad esso una percentuale che varia in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso.

Di seguito si illustrano le percentuali di maggiorazione:

<b>età dell'Assicurato alla data di decesso</b>	<b>% di maggiorazione del capitale variabile</b>
fino a 69 anni	1%
da 70 anni ed oltre	0,5%

**Tale maggiorazione non può mai essere superiore a Euro 50.000.**

**Essa viene riconosciuta:**

- nei primi 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, in conformità a quanto indicato nella successiva sezione sulla limitazione della copertura del rischio (periodo di carenza)

- **senza limitazioni nel caso in cui il periodo trascorso tra la data di decorrenza (Art.8) e la data di decesso risulti pari o superiore a 6 mesi.**

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

#### **Esempio: come si determina la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**

si ipotizzi che, a seguito del decesso di un Assicurato di 68 anni (% di maggiorazione dell'1%), l'Impresa abbia calcolato:

- un capitale assicurato rivalutato riferito alla Gestione Separata di Euro 300.000
- un capitale variabile riferito al Fondo Interno di Euro 400.000.

La prestazione sarà: Euro 300.000 + Euro 400.000 + (Euro 400.000\*1%) = **Euro 704.000**

**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** dalla data di decorrenza del contratto l'Impresa non corrisponde alcuna maggiorazione ma il solo capitale variabile afferente alla componente Unit collegata al Fondo Interno, 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 - Opzione di conversione in rendita**

Il Contraente, con richiesta scritta da inviare all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, può richiedere che la **liquidazione del valore di riscatto totale** venga convertita in una delle seguenti tipologie di **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati:

- finché l'Assicurato sia in vita
- in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi 5 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita
- in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita
- fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale finché sia in vita un altro soggetto (seconda testa).

La rendita annua vitalizia immediata rivalutabile è determinata e corrisposta:

- al netto delle ritenute fiscali previste dalla legge
- in rate posticipate con cadenza annuale o secondo il frazionamento prescelto (semestrale, trimestrale o mensile)
- a condizione che l'Assicurato - ovvero eventualmente la seconda testa - sia in vita ad ogni erogazione della rata di rendita.

**Le Condizioni di Assicurazione della tariffa di rendita sono quelle relative alla tipologia di opzione in rendita predella richiesta del Contraente dell'opzione in rendita, scelta al momento della richiesta della stessa.**

**La rendita di opzione prescelta non è riscattabile nel periodo di erogazione.**

**A seguito l'Impresa si impegna a fornire per iscritto, prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica di tutte le tipologie di rendita esercitabili, di cui sopra, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.**

**Nel caso in cui il Contraente manifesti interesse a una delle tipologie di rendita previste, l'Impresa si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, il relativo Set Informativo.**

#### **Art. 6 - Limiti di età dell'Assicurato**

Il contratto prevede limiti di età dell'Assicurato alla data di decorrenza, come di seguito illustrato:

### età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto

**età minima:** 18 anni  
(età anagrafica)

**età massima:** 90 anni  
(età assicurativa)

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 anagrafica e non assicurativa.

## **PARTE II - VERSAMENTI, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO**

### **Art. 7 - Versamenti, spesa di emissione e pagamenti**

La prestazione - descritta al precedente Art.4 - viene determinata dietro versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi che il Contraente decide di corrispondere in corso di contratto.

#### **Premio unico**

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

#### **Versamenti aggiuntivi**

Fin dal giorno successivo della data di perfezionamento, il Contraente può corrispondere dei **versamenti aggiuntivi**.

**L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno tali versamenti aggiuntivi. Per la richiesta è necessario utilizzare il modulo di richiesta per i versamenti aggiuntivi, reso disponibile dall'Intermediario cui è assegnato il contratto.**

#### **Importo massimo e minimo dei versamenti**

Relativamente al **premio unico** il suo ammontare viene stabilito dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di prestazione.

Simili obiettivi riguardano anche la scelta di corrispondere **versamenti aggiuntivi** in corso di contratto.

Per entrambe le tipologie di versamento l'Impresa, in ogni caso, stabilisce i seguenti limiti:

<b>tipologia di premio</b>	<b>importo minimo</b>	<b>importo massimo</b>
<b>premio unico</b>	Euro 250.000	Euro 4.000.000
<b>versamento aggiuntivo</b>	Euro 50.000	Euro 1.000.000

Relativamente agli **eventuali versamenti aggiuntivi** è possibile continuare a corrisponderli se e solo se il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati fino a quel momento **non risulti maggiore dell'importo del premio unico**: una volta raggiunto tale importo non è possibile corrispondere ulteriori versamenti aggiuntivi.

#### **Spesa di emissione**

Al premio unico corrisposto viene sottratta la **spesa di emissione**, pari a Euro 500.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi non sono gravati da alcun costo.

#### **Ripartizione dei versamenti**

Il **premio unico al netto della spesa di emissione** viene investito dall'Impresa nella Gestione Separata e nel Fondo Interno in base alla ripartizione percentuale scelta dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto.

Parimenti, gli **eventuali versamenti aggiuntivi** vengono investiti in base alla ripartizione percentuale decisa dal Contraente al momento della corresponsione del versamento aggiuntivo.

Ciascun versamento viene, infatti, allocato in uno dei tre **Profili di Investimento** illustrati nella precedente tabella 1.

Per entrambi i versamenti vengono così determinati:

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

Si rimanda alla **Parte V** per un maggior dettaglio sulla determinazione di entrambe le tipologie di capitali, che costituiscono la base per il calcolo della prestazione prevista dal contratto, così come per le liquidazioni del valore di riscatto.

#### **Esempio: come si determina il capitale assicurato iniziale e il capitale variabile iniziale si ipotizzi:**

- un premio unico lordo di Euro 400.000
- di conseguenza, un premio unico - al netto della spesa di emissione di Euro 500 - di Euro 399.500

- come Profilo di Investimento quello **MODERATO**, che prevede l'allocazione del premio unico netto con le seguenti percentuali:

- 70% in FONDO PIÙ
- 30% in SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE

Dunque, alla data di decorrenza del contratto avremo:

**componente Rivalutabile:** Euro 399.500\*70% =  
**Euro 279.650**

**Capitale assicurato iniziale** afferente a FONDO PIÙ

**componente Unit:** Euro 399.500\*30% = **Euro 119.850**

**Capitale variabile iniziale** afferente a SOSTENIBILITÀ E VALORE

Identica modalità di calcolo per i versamenti aggiuntivi, ma in questo caso non si applica alcun costo.

### Modalità di pagamento

Ciascun versamento viene corrisposto dal Contraente all'Impresa utilizzando il bonifico intestato all'Impresa.

**Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente.  
Non è ammesso in alcun caso il pagamento in contanti.**

## PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

### Art. 8 - 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** - a partire dalla quale il contratto è pienamente valido - vengono indicate nella **lettera di conferma dell'investimento/polizza** che l'Impresa è tenuta ad inviare entro 10 giorni dalla data di valorizzazione delle quote, di cui di seguito.

### Art. 9 - Durata

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

Il contratto **si estingue** nei seguenti casi:

- esercizio del diritto di revoca e recesso
- richiesta di riscatto totale
- decesso dell'Assicurato

### Art. 10 - 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, 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.8, dandone comunicazione all'Impresa con lettera raccomandata A/R - indirizzata a **Sara Vita Spa** - Via Po 20, 00198 Roma - dove sono 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 versamento corrisposto afferente 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.16 - maggiorato del costo applicato alla quota parte del versamento afferente al Fondo Interno 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 Borse Valori aperte, successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso).**

### Art. 11 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e HOME INSURANCE comunicazioni dell'Impresa al Contraente

Con riferimento alle informazioni contenute nelle presenti Condizioni di Assicurazione, l'Impresa comunica tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque variazione dovesse intervenire, anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

**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 all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.**

#### documentazione rilasciata dall'Impresa al Contraente

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 consegnato al Contraente e rappresenta il documento con il quale egli manifesta la sua volontà di sottoscrivere il contratto di assicurazione
- **lettera di conferma dell'investimento/polizza:** viene consegnata al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote; tra le altre, in questo documento sono indicate le informazioni riferite al versamento effettuato e a quello investito distintamente per le diverse componenti
- **lettera di conferma dell'investimento per il versamento aggiuntivo:** viene consegnata - a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo - al Contraente entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote; in esso è indicata la data di versamento del versamento aggiuntivo
- **comunicazione in caso di perdite:** viene consegnata al Contraente nel caso in cui il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto a quanto investito.

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

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

Tra le varie informazioni, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

- il cumulo dei versamenti dalla data di perfezionamento al 31 dicembre dell'anno precedente
- la ripartizione di ciascun versamento investito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno
- 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.

#### **HOME INSURANCE: area riservata dedicata alla consultazione e alla gestione del contratto**

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

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

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

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

- coperture assicurative in essere
- condizioni contrattuali sottoscritte
- stato dei pagamenti
- valore di riscatto del contratto
- 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 V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

La prestazione prevista dal contratto si ottiene 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 dei versamenti investita nella Gestione Separata

#### Art. 12 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata, in base alla percentuale di allocazione scelta - illustrata all'art. 3 - la quota parte di ciascun versamento netto.

Di conseguenza il capitale assicurato iniziale complessivo si ottiene via via come somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun versamento.

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

- sempre, nel caso di prestazione **in caso di decesso dell'Assicurato**
- ad ogni cadenza quinquennale dalla data di decorrenza del contratto, **nel caso di richiesta di liquidazione per riscatto totale**. Il periodo entro il quale è garantito il valore minimo è definito **intervallo di riscatto garantito** e corrisponde ai 90 giorni successivi la data di ricorrenza annua.

Nel caso in cui ci fossero liquidazioni per riscatti parziali in corso di contratto tale valore minimo viene diminuito sulla base di quanto già liquidato.

#### Art. 13 - Clausola di Rivalutazione

Alla data del **31 dicembre dell'anno in cui è stato concluso il contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale - corrispondente a ciascun versamento effettuato nell'intervallo compreso tra la data di perfezionamento del versamento e il 31 dicembre - viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione secondo il meccanismo del **pro-rata temporis**, illustrato di seguito.

In seguito, alla data del **31 dicembre di ciascun anno, a partire dalla prima ricorrenza** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato in essere (anche quello rivalutato per il **pro-rata temporis** nell'anno precedente) viene rivalutato su base annua 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 VIII - 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 della Gestione Separata.

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.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto risulta essere:

- **in caso di decesso ovvero di richiesta di liquidazione per riscatto nell'intervallo di riscatto garantito:** il massimo tra 0% e la differenza tra rendimento della Gestione Separata e il rendimento trattenuto pari all'**1,3%** (per importi di premio unico lordo minore di Euro 1.500.000) ovvero all'**1,15%** (per importi di premio unico lordo maggiore o uguale a Euro 1.500.000)
- **in caso di liquidazione per riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito:** la differenza tra rendimento della Gestione Separata e il rendimento trattenuto pari all'**1,3%** (per importi di premio unico lordo minore di Euro 1.500.000) ovvero all'**1,15%** (per importi di premio unico lordo maggiore o uguale a Euro 1.500.000).

**Relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, se il tasso medio di rendimento è pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa viene riconosciuto al contratto un valore, indicato come misura annua di rivalutazione minima garantita, pari allo 0%.**

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto nell'intervallo garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) viene riconosciuto come valore minimo il capitale assicurato iniziale complessivo al netto degli eventuali capitali assicurati disinvestiti a seguito di riscatti parziali.

Relativamente alla liquidazione del valore di riscatto la misura annua di rivalutazione applicata al contratto può risultare anche negativa, non essendo prevista la misura annua di rivalutazione minima garantita.

## B) rivalutazione del capitale assicurato

Al **31 dicembre di ogni anno** - a partire da quello immediatamente successivo alla data di decorrenza (data di ricorrenza) - il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

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

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato iniziale** determinato così come illustrato all'Art.12 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.

Relativamente alla sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione, poiché queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisiti. Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.

Relativamente alla liquidazione del valore di riscatto la misura annua di rivalutazione non si consolida al contratto.

Gli aumenti del capitale assicurato sono comunicati annualmente al Contraente entro il 31 maggio, utilizzando il Documento unico di rendicontazione.

### Esempio: come si determina la misura annua di rivalutazione

si ipotizzi quanto segue:

tasso medio di rendimento del **2,5%** ⇒ misura annua di rivalutazione pari a  $(2,5\% - 1,3\%) = 1,2\%$

- tasso medio di rendimento dell'**1%** ⇒
- liquidazione sia in caso di decesso che nell'intervallo di riscatto garantito: misura annua di rivalutazione pari a  $(1\% - 1\%) = 0\%$
  - liquidazione del valore di riscatto: misura annua di rivalutazione pari a  $(1\% - 1,3\%) = -0,3\%$

il valore del rendimento trattenuto pari a 1,3% è dato dall'ipotesi ulteriore è che il premio unico corrisposto sia minore di Euro 1.500.000.

### Art. 14 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata

Annualmente l'Impresa trattiene dal tasso medio di rendimento una **commissione di gestione**, definita anche **rendimento trattenuto**, pari:

- all'**1,30%** per importi di premio unico lordo minore di Euro 1.500.000
- all'**1,15%** per importi di premio unico lordo maggiore o uguale a Euro 1.500.000.

Se il tasso medio di rendimento risulta essere pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa, il rendimento trattenuto è pari al tasso medio di rendimento (dunque l'Impresa trattiene totalmente il tasso medio di rendimento).

### Esempio: come si determina la commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata nei casi in cui sia prevista la misura annua minima garantita (caso morte e riscatto nell'intervallo garantito):

si ipotizzi quanto segue:

tasso medio di rendimento del **2,5%** ⇒ commissione di gestione pari a **1,3%**

tasso medio di rendimento dell'**1%** ⇒ commissione di gestione pari all'**1%**

### nei casi in cui NON sia prevista la misura annua minima garantita (riscatto):

si ipotizzi quanto segue:

tasso medio di rendimento del **2,5%** ⇒ commissione di gestione pari a **1,3%**

tasso medio di rendimento dell'**1%** ⇒ commissione di gestione pari all'**1,3%**

il valore del rendimento trattenuto pari a 1,3% è dato dall'ipotesi ulteriore è che il premio unico corrisposto sia minore di Euro 1.500.000.



#### **Art. 15 - Determinazione del capitale variabile iniziale**

Il **capitale variabile iniziale** si ottiene investendo nel Fondo Interno, in base alla percentuale di allocazione scelta, la quota parte di ciascun versamento netto.

Di conseguenza il capitale variabile iniziale complessivo si ottiene via via come somma dei capitali variabili relativi a ciascun versamento.

Definite:

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

La prestazione del contratto e l'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale 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 cambia 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.16.

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 le Borse Valori fossero chiuse - 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](http://www.sara.it).

#### **Esempio: come si calcola il capitale variabile iniziale**

si ipotizzi quanto segue:

- la data di decorrenza del contratto il giovedì 4 novembre 2021
- la quota parte del premio unico netto investito per il 70% in SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE alla data di decorrenza sia di Euro 279.650 (capitale variabile iniziale = premio unico lordo 400.000 a cui si sottraggono Euro 500 (Euro 399.500\*70%)
- il valore unitario della quota alla data del mercoledì 17 novembre 2021 (2° mercoledì successivo, come indicato all'Art.16) sia pari a Euro 10,600

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

Euro 279.650/Euro 10,6 = **26.382 quote**.

#### **Art. 16 - 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 Borse Valori chiuse 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 versamento, per la determinazione del capitale variabile iniziale
- 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, Beneficiario, vincolatario) arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto, completa di tutta la documentazione richiesta, di cui all'Art.21.

**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 decesso e il giorno di riferimento come definito in precedenza.**

#### **Esempio: come si individuano i giorni di riferimento**

si ipotizzi quanto segue:

- data di decorrenza del contratto: giovedì 4 novembre 2021
- richiesta di liquidazione per riscatto totale: giovedì 29 maggio 2025.

Avremo che - ipotizzando che la richiesta di liquidazione arrivi completa di tutta la documentazione richiesta - il giorno di riferimento da considerare per individuare il valore unitario della quota e determinare così l'importo da liquidare, è il **mercoledì 11 giugno 2025**.

#### **Art. 17 - Commissione di gestione da applicare al NAV**

La commissione di gestione da applicare al NAV del Fondo Interno è pari al **1,2% 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, con valuta pari a quella relativa al primo giorno lavorativo del trimestre successivo
- 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 a 1,6% su base annua.

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

#### **Esempio: come si calcola il NAV e il valore unitario della quota al netto della commissione**

si ipotizzi quanto segue:

- ad una generica data di valorizzazione, un NAV complessivo del Fondo Interno 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 35.000.

L'applicazione della commissione di gestione determina il NAV netto anche di tale commissione di gestione, così come segue:  $[\text{Euro } 500.000 * (1 - 1,2\%)] = \text{Euro } 494.000$ .

Di conseguenza il valore unitario della quota alla medesima data di valorizzazione sarà:

$\text{Euro } 494.000 / 35.000 = \text{Euro } 14,11$

## **PARTE VI - RISCATTO**

#### **Art. 18 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.21.**

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

- **componente Rivalutabile: il capitale assicurato da riscattare**, quale risulta rivalutato alla data della richiesta di liquidazione, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.  
Non è prevista alcuna garanzia di minimo alla data di richiesta della liquidazione, tranne nel caso in cui la richiesta venga effettuata nel corso dell'intervallo di riscatto garantito.

Non è prevista alcuna garanzia di minimo alla data di richiesta della liquidazione, tranne nel caso in cui la richiesta venga effettuata nel corso dell'intervallo di riscatto garantito (in tal caso il valore di riscatto non può essere inferiore al capitale assicurato iniziale relativo ai versamenti effettuati, a cui vengono sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale).

Tale **capitale assicurato da riscattare** si ottiene sommando:

- il **capitale assicurato iniziale** riferito a ciascun versamento - quota parte del versamento afferente alla componente Rivalutabile - effettuato nel periodo che intercorre tra il 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta e la data della richiesta, a cui viene sottratta proporzionalmente la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale, effettuate nel corso del periodo trascorso sopra indicato.  
A ciascuno di questi importi viene applicato il **pro-rata della misura annua di rivalutazione**, in vigore nel mese in cui è avvenuta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data della richiesta
- il **capitale assicurato** rivalutato alla data del 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta - a cui viene sottratta proporzionalmente la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale, effettuate nel corso del periodo trascorso tra il 31/12 e la data della richiesta - aumentato del pro-rata della misura di rivalutazione in vigore nel mese in cui viene fatta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra il 31/12 di cui sopra e la data della richiesta
- **componente Unit:** il **capitale variabile** ottenuto moltiplicando il numero delle quote afferenti al contratto presenti in ciascun 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**, indicate nella tabella che segue. Tali commissioni variano in base all'anzianità di ogni singolo versamento, ossia in base al periodo interamente trascorso tra la data di decorrenza del versamento e la data di ricevimento della richiesta di riscatto totale. Non viene applicato alcun costo nel caso in cui tale periodo risulti essere di almeno 3 anni.

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
<b>commissioni di uscita</b>	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 totale

si ipotizzi quanto segue:

- data di decorrenza del contratto: giovedì 4 novembre 2021
  - in corso di contratto, ad esempio, sabato 30 luglio 2022, l'Impresa riceve dal Contraente la richiesta di liquidare totalmente il proprio contratto
  - il capitale assicurato (rivalutato con pro-rata) alla data di ricevimento della richiesta è di Euro 320.000
  - versamento effettuato in corso di anno nella Gestione Separata (maggiorato del pro-rata): Euro 60.000
  - il capitale variabile alla data di mercoledì 10 agosto 2022 è di Euro 430.000 per SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE
  - il valore complessivo del capitale è pari a (Euro 320.000 + Euro 60.000 + Euro 430.000) = **Euro 810.000**
- di conseguenza, essendo trascorsi interamente 6 mesi la commissione di uscita è del 3% e l'importo da liquidare è pari a (Euro 810.000 \* (1-3%)) = **Euro 785.700**

## PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

### Art. 19 Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare a favore di terzi la prestazione.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'appendice.

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

## Art. 20 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.

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. 21 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
- individuare correttamente gli aventi diritto.

**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:**

- certificato di nascita - ovvero copia di un documento valido - dell'Assicurato se persona diversa dal Contraente: può essere consegnata al momento della sottoscrizione del modulo di proposta
- 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

### **In caso di richiesta di liquidazione per decesso 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

### **In caso 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.

**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**, tra cui quella necessaria per individuare i Beneficiari.

**Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data in 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. 22 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. 23 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.

### 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 riserve 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.

### 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 SOSTENIBILITÀ E VALORE** (di seguito *Fondo Interno*).

L'operatività del Fondo Interno decorre dal 04/11/2021.

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 stesso.

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 seguente 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 al comparto azionario.

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

### 3. Caratteristiche

Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari prevalentemente di natura azionaria privilegiando investimenti che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociale e di *governance* (ESG - Environmental, Social and Governance).

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
- in altri strumenti finanziari di natura azionaria
- in altri strumenti finanziari di natura monetaria.

Le aree geografiche di riferimento sono quelle appartenenti ai Paesi sviluppati e ai Paesi emergenti; le valute di investimento sono quelle di riferimento di tali aree.

Gli investimenti in strumenti finanziari di emittenti appartenenti ai Paesi Emergenti sono ammessi fino ad un massimo del 20% del portafoglio.

Tali 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.

Nella valutazione e nella selezione degli investimenti un'attenzione particolare verrà rivolta a:

- ETF (Exchange Traded Fund)/OICR che adottano una politica di investimento sostenibile/responsabile
- Titoli di Società che si contraddistinguono per l'adozione di criteri di tipo ambientale, sociale e di *governance* (ESG) sulla base della consultazione di fonti pubbliche (ad es. bilancio civilistico, business plan, rating ESG) o in funzione del processo di selezione previsto dalla politica in materia di investimenti responsabili adottata dall'Impresa.

In coerenza con le caratteristiche del Fondo Interno e operando in modo da non variane 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 istituiti o gestiti da Imprese del Gruppo SARA, ovvero in altri strumenti finanziari emessi da Imprese del Gruppo, definiti di seguito OICR collegati; 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 Contraenti: 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:

<b>Eonia in Euro</b> (EONIA Index): indice rappresentativo del mercato monetario dell'area Euro	5%
<b>MSCI WORLD Net Total Return in Euro</b> (MSDEWIN Index): indice rappresentativo del mercato azionario globale	95%

#### 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 al punto 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
- le 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
- gli 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](http://www.sara.it).

L'Impresa 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 1,2% su base annua; tale commissione 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 di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno e gli 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 1,6% su base annua al netto di eventuali retrocessioni di commissioni 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 alla:

- concordanza della gestione degli attivi con i criteri di investimento stabiliti dal Regolamento
- rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili
- corretta valutazione delle attività del Fondo Interno
- 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](http://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 incorporante, valorizzate - a valori di mercato - all'ultima quotazione effettuata prima di questa data.

---

## GLOSSARIO

---

**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 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 iniziale:** capitale determinato dalla quota parte del versamento investito nella Gestione Separata FONDO PIÙ ed è pari al versamento eventualmente al netto del caricamento

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

**Capitale variabile:** capitale determinato dalla quota parte del versamento 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 tra l'entrata in vigore del contratto e l'inizio effettivo della garanzia. Valida per la sola maggiorazione caso morte

**Caricamento:** parte del premio unico corrisposto 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 viene incassato il premio

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

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

**Consolidamento:** meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione della prestazione, rimane definitivamente acquisita al contratto e conseguentemente la prestazione stessa può 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 ciascun versamento sia in una Gestione Separata che in un Fondo Interno

**Costi:** oneri a carico del Contraente gravanti sul premio 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 unico

**Documento unico di rivalutazione** riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, inviato al Contraente entro il 31 maggio di ogni anno, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative

al contratto, tra cui il premio versato, il capitale assicurato rivalutato e la misura di rivalutazione riconosciuta alla componente Rivalutabile, il numero e il valore delle quote assegnate o di quelle eventualmente trattenute per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, relativamente alla componente Unit, le eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace, coincide con la vita dell'Assicurato

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

**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, relativamente alla sola componente Rivalutabile

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

**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 con Borse Valori aperte

**Impignorabilità e inesquestrabilità:** 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:** documento che informa il Contraente, successivamente al perfezionamento del contratto delle informazioni relative al suo investimento

**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: 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.

**Opzione:** clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile a seguito di riscatto totale sia convertito in una rendita vitalizia

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio e l'Impresa lo incassa

**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. Per questo contratto il periodo di osservazione va dal 1° ottobre di un determinato anno al 30 settembre del successivo anno

**Premio:** importo da versare all'Impresa quale corrispettivo della prestazione prevista dal contratto, comprensivo di tutti i costi

**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 o di rendita 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:** modulo 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 e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dall'Impresa al contratto

**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 Contraente di annullare la proposta

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

**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 d'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

**Volatilità:** grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso ecc.) in un dato periodo di tempo. È relativo alla sola componente Unit.

---

## CONFLITTO DI INTERESSI

---

Sara Vita Spa 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 Bi-Wealth - tariffa 161

Assicurazione a Vita Intera a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, di tipo Multiramo

Intermediario				Codice				
<b>Contraente (in caso di titolare effettivo diverso dal Contente, compilare ed allegare la Scheda per l'identificazione del titolare effettivo)</b>								
Cognome e Nome/Ragione Sociale		Natura giuridica <sup>(1)</sup> cod.	Sesso	Codice Fiscale (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			
Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio		Cittadinanza	Seconda Cittadinanza			
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Telefono (cellulare/ufficio)	e-mail			
Professione	Titolo di studio			SAE <sup>(2)</sup> cod.	ATECO <sup>(3)</sup> cod.			
Il Contraente dichiara di voler ricevere le comunicazioni obbligatorie successive all'instipula del contratto di assicurazione:								
<input type="checkbox"/> tramite e-mail all'indirizzo _____ con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta								
<input type="checkbox"/> su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo di seguito indicato _____								
<input type="checkbox"/> su Area Riservata								
Tale scelta fa riferimento esclusivamente al contratto cui la presente proposta si riferisce e per le comunicazioni successive alla presente scelta. Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicate tempestivamente a Sara Vita per il tramite del Broker o dell'Area Riservata sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenzaclienti@sara.it.								
<b>Persona politicamente esposta:</b> <sup>(4)</sup> <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____								
Ai fini della normativa FACTA/CRS, compilare l'Autocertificazione Fiscale allegata al presente Modulo di proposta.								
<b>Dati identificativi dell'eventuale esecutore per conto del Contraente</b> (da compilare nel caso di contratto stipulato da un esecutore per conto di terzi soggetti)								
Qualifica: <input type="checkbox"/> Rappresentante Legale <input type="checkbox"/> Delegato <input type="checkbox"/> Tutore								
Cognome e Nome		Sesso		Codice Fiscale				
Data di nascita	Luogo di nascita			Prov.	Nazione			
Indirizzo di residenza		CAP	Località	Prov.	Nazione			
Indirizzo di domicilio (se diverso da residenza)		CAP	Località	Prov.	Nazione			
Tipo di documento di riconoscimento	Numero documento	Ente di rilascio		Cittadinanza	Seconda Cittadinanza			
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Telefono (cellulare/ufficio)	e-mail			
Professione	Titolo di studio			Attività prev. svolta <sup>(5)</sup> cod.	Nazione	TAE <sup>(6)</sup> cod.	SAE <sup>(2)</sup> cod.	ATECO <sup>(3)</sup> cod.
<b>Persona politicamente esposta:</b> <sup>(4)</sup> <input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO - Categoria P.E.P. _____								
<b>Relazioni tra Contraente ed esecutore:</b> <input type="checkbox"/> Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il Contraente								
<input type="checkbox"/> Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il Contraente (specificare legame) _____								
<input type="checkbox"/> Altro legame (specificare legame) _____								
<b>Assicurato</b> (da compilare se diverso da Contraente)								
Cognome e Nome		Sesso		Codice Fiscale				
Data di nascita	Luogo di nascita			Prov.	Nazione			
Indirizzo di residenza		CAP	Località	Prov.	Nazione			

**segue Assicurato** (da compilare se diverso da Contraente)

Indirizzo di 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	Telefono (cellulare/ufficio)	e-mail
Professione	Titolo di studio			SAE <sup>(2)</sup>	ATECO <sup>(3)</sup>
				cod.	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 morte**

(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)

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?**  SÌ  NO - Categoria P.E.P. \_\_\_\_\_**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente  Altro legame specificare \_\_\_\_\_  
 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?**  SÌ  NO - Categoria P.E.P. \_\_\_\_\_**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente  Altro legame specificare \_\_\_\_\_  
 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?**  SÌ  NO - Categoria P.E.P. \_\_\_\_\_**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente  Altro legame specificare \_\_\_\_\_  
 Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) \_\_\_\_\_

4	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?**  SÌ  NO - Categoria P.E.P. \_\_\_\_\_**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

Beneficiario legato da rapporti di parentela con il Contraente  Altro legame specificare \_\_\_\_\_  
 Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente - (specificare tipo legame) \_\_\_\_\_

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 della spesa di emissione indicata nelle Condizioni di Assicurazione)  
(Importo minimo € 250.000 e massimo € 4.000.000)

Con la firma in calce al presente Modulo di proposta, il Contraente autorizza 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 SOSTENIBILITÀ E VALORE
<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, in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte della quota parte del premio unico destinato alla Gestione Separata ed il Capitale variabile, relativo alla quota parte del premio unico destinato al Fondo Interno, saranno oggetto di 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 IT76U010050320000000012702 presso BNL.

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 richiedono per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.**

Ai sensi degli articoli 56 e 58 del Regolamento IVASS n. 40 del 2018 come modificato e integrato, il sottoscritto dichiara di avere ricevuto prima della sottoscrizione la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni in vigore, tra cui, in particolare, a titolo non esaustivo, i documenti informativi precontrattuali previsti dalle citate norme e inerenti a:

1. dati essenziali degli intermediari, le situazioni di potenziale conflitto di interesse e gli strumenti di tutela del Contraente (allegato 3 al Regolamento IVASS 40 del 2018);
2. Dati essenziali dell'attività distributiva effettuata dagli intermediari in riferimento alle attività assicurative (allegato 4 bis al Regolamento IVASS 40 del 2018);
3. elenco delle regole di comportamento del distributore (allegato 4 ter al Regolamento IVASS 40 del 2018);
4. documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

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 la presente Modulo di proposta fino alla data di conclusione del contratto e che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

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

**Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i seguenti distinti documenti: KID (ed.03/22), DIP Aggiuntivo IBIP (mod. V408D ed.03/22), Condizioni di Assicurazione, compilate e relative del Regolamento della Gestione Separata, del Regolamento del Fondo Interno e del Glossario (mod.V408 CdA ed.03/22) e il Modulo di proposta in fac-simile (mod.V408 ed.03/22). 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 1341 e 1342 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 ed 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:

- Investimento  Protezione

b) Indicare la 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

## 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 legnosi - **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, 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 - **190** Estrazione di prodotti di cokeria - **192** Fabbricazione di prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio - **201** Fabbricazione di prodotti chimici di base, coloranti 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 chimici sintetici e artificiali - **211** Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base - **212** Fabbricazione di medicinali e preparati farmaceutici - **213** 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, condotti, piastre e rivestimenti relativi accessori in acciaio (esclusi quelli in acciaio colato) - **243** Fabbricazione di altri prodotti della prima trasformazione del 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 di altri contenitori di calore (esclusi i contenitori in metallo per caldaie per il riscaldamento centrale ad acqua calda) - **254** Fabbricazione di armi, munizioni, esplosivi - **255** Fabbricazione di prodotti in metallo, 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 approssimazione di misura, 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 e ottici - **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 gioielli sportivi - **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, di medie e condotte - **353** Fornitura di vapore e aria condizionata - **360** Raccolta, trattamento e fornitura di acqua - **370** Gestione dell'energia elettrica - **381** Raccolta dei rifiuti - **382** Trattamento e smaltimento dei rifiuti - **383** Recupero dei materiali - **390** Attività di risanamento e altre attività di gestione 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 la gestione delle opere protette 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 e di 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, per un periodo di tempo non inferiore a un anno importanti 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, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, 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 magistrati 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 parte di esse, 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 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 fratelli 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 o 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** Dirigente Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.) - **3** Imprenditore - **4** Libero professionista - **5** Lavoratore autonomo - **6** Non occupato (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 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

... del Rilevatore



### Chi tratta i tuoi dati

**Sara Vita S.p.A.**, con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento<sup>(1)</sup> ("**Sara**" o il "**Titolare**"). Per tutte le informazioni sul trattamento effettuato da Sara puoi contattare il Titolare o il Responsabile della protezione dei dati personali ("**RPD**") a questi indirizzi:

- [RPD@sara.it](mailto:RPD@sara.it)
- Sara Assicurazioni S.p.A. Via Po, 20 00198 - Roma

<sup>(1)</sup> Il titolare del trattamento è il soggetto che stabilisce quali dati trattare, come trattarli e per quali finalità.

### Perché e come trattiamo i tuoi dati

Sara tratta i tuoi dati personali:

- per **finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa**. In particolare, si tratta di finalità connesse all'espletamento di necessarie attività precontrattuali e alla stipula della polizza assicurativa richiesta (es. valutazione del rischio assicurativo, all'occorrenza effettuata anche attraverso questionari anamnestici, visite mediche e altra documentazione medica, valutazione di adeguatezza, definizione del preventivo economico e della tariffa), all'esecuzione, alla gestione e al controllo del contratto di polizza (inclusa la gestione del customer care e di eventuali sinistri in cui sei coinvolto, riassicurazione, controlli interno). Questi trattamenti sono **necessari per l'esecuzione del contratto** di cui sei parte o per **l'esecuzione di misure precontrattuali** adottate su tua richiesta ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo contrattuale o un requisito necessario all'erogazione del servizio da te richiesto, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità per Sara di adempiere a quanto richiesto. Per il **trattamento dei dati relativi alla salute** - necessario sia per l'assunzione che per la gestione del contratto di polizza - è richiesto il tuo **consenso** ai sensi dell'art. 9, par. 2, lett. a) GDPR. Il consenso è facoltativo e può essere da te revocato in qualsiasi momento senza pregiudizio alcuno della liceità del trattamento effettuato anteriormente alla revoca stessa. In mancanza del consenso Sara non potrà fornirti il servizio richiesto
- per **l'adempimento di obblighi di legge**, inclusi gli adempimenti di natura fiscale, amministrativa e contabile connessi all'esecuzione del contratto, le verifiche di adeguatezza e le obbligazioni relative alla normativa antiriciclaggio e antiterrorismo. Questi trattamenti si fondano sulla **necessità per adempiere un obbligo legale** al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. c) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo legale, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità di erogare i servizi richiesti. Una volta raccolti i tuoi dati personali per le finalità sopra indicate, il Titolare potrà trattarli anche per altre finalità quali
- per **prevenire, individuare o perseguire frodi**. Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di prevenire e contrastare comportamenti illeciti, abusi o frodi
- per **finalità difensive** in caso di comportamenti illeciti, abusi o frodi. Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nella esigenza di garantire una difesa tanto in ambito giudiziale quanto nelle fasi che precedono il contenzioso
- per **finalità di analisi statistico/attuariale**. Sara può utilizzare alcuni dati personali (esclusi i dati relativi alla salute), in forma pseudonimizzata e aggregata, relativi al rischio assicurativo, anche eventualmente incrociandoli con altri dati di natura statistica. Questi trattamenti si fondano sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza imprenditoriale di svolgere ricerche e analisi statistico/attuariali
- per l'invio di comunicazioni commerciali e/o iniziative promozionali su prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (c.d. **soft spam**). Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR
- per **mettere a disposizione della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.a.**, congiuntamente intese come contitolari del trattamento, **tutti i dati inerenti agli eventuali rapporti assicurativi già in corso con Sara** allo scopo di consentire alle predette società contitolari di svolgere attività di profilazione a fini marketing in modo più corretto, efficace e aderente alla tua specifica situazione. Tale trattamento potrà essere effettuato a condizione che tu abbia preventivamente rilasciato alle società contitolari il tuo consenso alla profilazione a fini marketing. La base giuridica del presente trattamento risiede nel **legittimo interesse** delle società contitolari, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, ad accedere anche ai dati sui rapporti assicurativi eventualmente già in essere con le società del Gruppo Sara Assicurazioni. Tale trattamento viene effettuato anche alla luce del considerando 48 GDPR, che contempla la possibilità di dare luogo ad una circolazione infragruppo a fini amministrativi interni
- per **finalità amministrative interne**, sulla base del **legittimo interesse** di Sara (titolare), di Sara Assicurazioni S.p.a. (titolare) nonché della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.a. (contitolari), ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di gestire gli adempimenti amministrativi funzionali al perseguimento delle altre finalità di trattamento. Tale finalità implica tra l'altro anche la circolazione infragruppo alla luce del considerando 48 GDPR.

**N.B.** In tutti i casi in cui il trattamento si fonda sul legittimo interesse, il Titolare ha effettuato un bilanciamento tra il proprio legittimo interesse e i tuoi interessi, diritti e libertà fondamentali. Se ritieni che tale bilanciamento non sia corretto e che i tuoi interessi, diritti e libertà fondamentali siano prevalenti puoi esercitare il diritto di opposizione al trattamento come meglio specificato di seguito.

I dati potranno essere, altresì, trattati per finalità di ricerche/analisi statistiche su dati aggregati o anonimi, senza dunque possibilità di identificare l'interessato.

Le finalità<sup>(2)</sup> e le basi giuridiche<sup>(3)</sup> del trattamento sopra indicate sono riepilogate nella seguente tabella:

Svolgere le attività necessarie per l' <b>assunzione e la gestione</b> della polizza	Esecuzione del <b>contratto</b> e di <b>misure precontrattuali</b>
Trattamento <b>dati sanitari</b> per l' <b>assunzione e la gestione della polizza</b> (se il contraente è anche assicurato)	Il <b>consenso</b> è necessario ai fini del trattamento
Svolgere le attività necessarie al <b>rispetto della normativa nazionale e comunitaria</b>	Adempimento di <b>obblighi di legge</b>
<b>Prevenzione</b> e individuazione di <b>frodi assicurative</b>	Questi trattamenti rientrano nell' <b>interesse legittimo</b> del Titolare
Attività necessarie alla <b>difesa dei diritti e degli interessi</b> di Sara	
<b>Analisi statistico-attuariale</b> in forma aggregata o pseudonimizzata	
Invio di <b>comunicazioni commerciali</b> relative a <b>prodotti e servizi analoghi</b> a quelli da te già acquistati	Questo trattamento rientra nell' <b>interesse legittimo</b> del Titolare e di Sara e Sara Assicurazioni in quanto contitolari del trattamento
<b>Comunicare</b> a Sara e Sara Assicurazioni S.p.a. (contitolari) i <b>dati sui rapporti assicurativi già in corso con Sara</b> , a scopo di loro profilazione a fini marketing (se hai fornito loro apposito consenso)	
<b>Finalità amministrative interne</b> che implicano tra l'altro la circolazione infragruppo	Questo trattamento rientra nell' <b>interesse legittimo</b> delle società del Gruppo Sara Assicurazioni

<sup>(2)</sup> Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/scopo per cui i dati personali sono trattati.

<sup>(3)</sup> La **base giuridica** è il presupposto che giustifica, da un punto di vista legale, il trattamento dei dati personali. Le basi giuridiche sono previste dall'**art. 6** del Regolamento europeo in materia di protezione dei dati personali (**GDPR**).

#### Quali tipi di dati trattiamo

- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi alla salute
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte di Sara e Sara Assicurazioni S.p.a. (contitolari).

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

- da **Te** al momento della stipulazione del contratto di polizza o, successivamente, nel corso della durata dello stesso;
- da **Sara Assicurazioni S.p.a.**, quale titolare del trattamento, o dalla stessa **Sara e da Sara Assicurazioni S.p.a.** congiuntamente intese come contitolari del trattamento.

#### Processi decisionali automatizzati

Alcuni **trattamenti connessi alle finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa e di esecuzione del contratto assicurativo** sono **eseguiti sulla base di processi decisionali automatizzati<sup>(4)</sup>, anche basati sulla profilazione<sup>(5)</sup>**. Ci si riferisce in particolare a:

- la valutazione del rischio con conseguente definizione del premio di polizza effettuata con logiche basate sulla tecnica attuariale
- l'obbligo di collocare esclusivamente prodotti adeguati; tale obbligo viene rispettato utilizzando algoritmi che verificano la coerenza delle caratteristiche del prodotto alle richieste ed esigenze del contraente
- le valutazioni antiterrorismo che determinano il blocco delle operazioni sulla base della verifica della presenza dei soggetti su liste apposite messe a disposizione da organismi pubblici
- le valutazioni antiriciclaggio che portano all'individuazione di operazione sospette che possono comportare il blocco dell'operazione e la segnalazione all'UIF attraverso la profilatura e l'adeguata verifica della clientela e l'analisi di indicatori di anomalia determinati in virtù di criteri riferiti al cliente (natura giuridica, tipo di attività, comportamento)

tenuto, area geografica) e riferiti all'operazione (tipologia, modalità, ammontare, frequenza, ragionevolezza in relazione all'attività svolta, ecc.).

**Tali processi decisionali di norma non sono basati unicamente su un trattamento automatizzato.** In ogni caso vengono attuate misure appropriate per la tutela dei diritti, delle libertà e dei legittimi interessi degli interessati compreso il diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

<sup>(4)</sup> Il **processo decisionale automatizzato** avviene quando vengono prese decisioni nei tuoi confronti utilizzando mezzi elettronici senza l'intervento umano.

<sup>(5)</sup> La **profilazione** avviene quando i tuoi aspetti personali vengono valutati per fare previsioni su di te.

### A chi comunichiamo i tuoi dati

- **Dipendenti** di Sara autorizzati a trattare i dati in conformità alle istruzioni impartite, ai sensi degli artt. 29 e 32, par. 4 del GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy
- Soggetti esterni che agiscono come **responsabili del trattamento** sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute. Svolgono attività necessarie per il raggiungimento delle finalità sopra indicate. Rientrano in questa categoria, ad esempio, agenti, fornitori di servizi amministrativi, informatici, contabili e di servizi di consulenza
- Soggetti esterni che agiscono come **titolari del trattamento** in maniera autonoma secondo proprie finalità. Sara comunica i dati a questi soggetti solo sulla base di uno dei presupposti sopra indicati (esecuzione del contratto, obbligo di legge, legittimo interesse). Rientrano in questa categoria, ad esempio, autorità di controllo (es. ANIA, IVASS), pubbliche amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi
- I dati potranno inoltre essere comunicati a **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale **titolare del trattamento** e alle stesse **Sara e Sara Assicurazioni S.p.a.** nella loro distinta veste di **contitolari del trattamento** per finalità amministrativo-contabili, sulla base del legittimo interesse delle stesse società ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR nonché alla luce del considerando 48 GDPR.

### Dove trasferiamo i tuoi dati

**Sara di norma non trasferisce i tuoi dati al di fuori dell'Unione Europea.**

**In alcune determinate circostanze connesse alle finalità sopra indicate alcuni dei tuoi dati possono essere trasferiti** -direttamente o indirettamente- **verso paesi terzi.** In questo caso Sara 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 garantisce che i trasferimenti avvengano sulla base di una decisione di adeguatezza, della sottoscrizione da parte del Responsabile di clausole contrattuali tipo di protezione dei dati approvate dalla Commissione Europea o delle norme vincolanti d'impresa. L'effettivo trasferimento dei dati personali verso paesi terzi e le connesse maggiori informazioni possono essere richieste contattando il Titolare o il RPD ai recapiti precedentemente indicati.

### Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati

**Dati necessari per l'esecuzione del contratto** → per tutta la durata del contratto. Successivamente alla cessazione del contratto i dati saranno conservati per un ulteriore periodo di **11 anni** e comunque per **21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza** al fine di consentire a Sara l'adempimento di obblighi di legge connessi all'esecuzione del contratto e la difesa dei propri diritti. In caso di mancato perfezionamento del contratto, i dati 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 a Sara la difesa dei propri diritti.

**Dati necessari per il rilascio del preventivo** → 6 anni dal rilascio del preventivo, se successivamente non è stata stipulata la polizza

**Dati necessari per finalità antifrode e per la difesa dei diritti/interessi di Sara** → 11 anni

**Dati necessari per l'adempimento di obblighi di legge** → per il tempo previsto dalla normativa e necessario per adempiere agli obblighi di legge

**Dati necessari per finalità di analisi statistico-attuariale** → 6 anni

In ogni caso i tuoi dati saranno trattati nel rispetto dei principi di minimizzazione e limitazione della conservazione di cui all'art. 5, par. 1, lett. c) ed e) del GDPR.

### Quali diritti puoi esercitare per proteggere i tuoi dati

- **Accesso** → puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni (es. finalità del trattamento, categorie di dati trattati, categorie di destinatari, periodo di conservazione dei dati, diritti che puoi esercitare, esistenza di un processo decisionale automatizzato)
- **Rettifica dei dati** → in caso di dati incompleti e/o imprecisi
- **Cancellazione dei dati** → quando ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare, i dati sono stati trattati illecitamente o c'è un obbligo legale di cancellazione
- **Limitazione del trattamento** → quando contesti l'esattezza dei tuoi dati (per il periodo necessario a verificare l'esattezza dei dati), il trattamento è illecito e non vuoi la cancellazione dei dati, i dati sono necessari per permetterti di

agire o difenderti in giudizio o ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare)

- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati
- **Revoca del consenso** → per tutti i trattamenti fondati sul tuo consenso, puoi in qualunque momento revocare il consenso prestato. In caso di revoca del consenso, i trattamenti effettuati fino alla revoca restano legittimi, ma Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati e non potrà fornirti i servizi per i quali è richiesto il consenso
- **Opposizione** → per tutti i trattamenti fondati sul legittimo interesse di Sara, potrai esercitare il diritto di opposizione al trattamento. In questo caso Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che dimostri la prevalenza dei propri interessi o che il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria. Inoltre, hai il diritto di opposti in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti automatizzati (sms, mms, e-mail, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore). Con riguardo al marketing diretto, resta salva la possibilità di esercitare tale diritto anche in parte, ossia, in tal caso, opponendoti, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati
- **Reclamo** → se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali

Per esercitare tali diritti puoi contattare il Titolare o il RPD ai recapiti sopra indicati. Per presentare un reclamo puoi contattare il Garante con le modalità previste sul sito dell'Autorità.

