

SET INFORMATIVO

TFM - Trattamento di Fine Mandato

Contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile, a premi unici ricorrenti 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/polizza
- Informativa Privacy

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

ultimo aggiornamento dei dati: **31/05/22**

pagina bianca

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: **TFM - Trattamento di Fine Mandato** (tariffa 531M)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: 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**.

Cos'è questo prodotto?**TIPO**

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un prodotto di investimento assicurativo:

- a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

È un prodotto in forma collettiva e strutturato in singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo collaboratore/Assicurato.

OBIETTIVI

TFM-Trattamento di Fine Mandato mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Tale obiettivo di incremento graduale del valore del capitale investito nel corso della durata contrattuale si evince con la realizzazione di un programma di risparmio flessibile di durata prefissata, con versamenti liberi per importo e frequenza.

Relativamente all'investimento in **FONDO PIÙ**:

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

TFM-Trattamento di Fine Mandato è adatto alla specifica platea di Investitori individuabili tra le Aziende che intendono accantonare il TFM dei propri collaboratori non ricorrendo all'autofinanziamento, e in particolare ad Investitori che potrebbero anche presentare una non elevata educazione finanziaria, una assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari e una tolleranza bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite e che mirano ad ottenere una piena difesa del proprio capitale investito, consapevoli che per ottenerne una crescita oltre l'inflazione dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

Le prestazioni principali del prodotto sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**, pari al capitale assicurato in vigore alla data di scadenza
 - **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al capitale assicurato in vigore alla data del decesso.
- Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?** considerando:
- il versamento di 10 annualità di un premio unico ricorrente di **Euro 1.000**, 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 **10 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 945,25**. Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra un minimo di 5 anni e un massimo di 25 anni.

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

Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?**INDICATORE DI RISCHIO**

rischio più basso

rischio più alto



ATTENZIONE: l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **10 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 **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**più bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **molto basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno l'**100%** 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 5 anni	dopo 10 anni
scenari di sopravvivenza				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	865,00	4.500,60	9.452,50
	rendimento medio per ciascun anno	-13,50%	-3,49%	-1,03%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.561,74	10.083,15
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-3,04%	0,15%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.752,77	10.603,20
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-1,69%	1,06%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.932,36	11.548,31
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-0,45%	2,60%
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	1.021,55	5.288,67	9.968,66

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **10 anni**, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 1.000**. 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** una speciale forma 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 1.000**.

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 5 anni	dopo 10 anni
costi totali	143,57	541,42	1.003,90
impatto sul rendimento per anno	14,77%	4,49%	2,00%

COMPOSIZIONE DEI COSTI

La seguente tabella presenta:

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

costi una tantum	costi di ingresso	-	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	2,00%	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: 10 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 dei premi versati sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

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; l'avente diritto per questa tipologia di prodotto è sempre l'Investitore.

Nel caso in cui voi riscattiate prima della scadenza prefissata del contratto l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

Anche in caso di riscatto si applica la garanzia del capitale (misura annua di rivalutazione minima garantita); il meccanismo di rivalutazione del capitale garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni che, una volta accreditate, restano definitivamente acquisite.

Data la specifica tipologia di questo prodotto sono previsti tre diversi casi di liquidazione anticipata:

- **per cessazione del rapporto di collaborazione e per anticipazione parziale:** in tali casi - in qualsiasi momento si richieda nel primo caso, e trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza nel secondo - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, con il minimo pari alla somma dei premi corrisposti al netto della spesa di emissione
- **per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione:** in tal caso - trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, a cui si applicano i costi in percentuale, illustrati nella tabella che segue, che variano al variare delle durate residue:

durata residua	%						
1	0,99%	7	6,73%	13	12,13%	19	17,23%
2	1,97%	8	7,65%	14	13,00%	20	18,05%
3	2,94%	9	8,57%	15	13,87%	21	18,86%
4	3,90%	10	9,47%	16	14,72%	22	19,66%
5	4,85%	11	10,37%	17	15,56%	23	20,46%
6	5,80%	12	11,26%	18	16,40%	24	21,24%

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.

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa www.sara.it.

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

Altre informazioni rilevanti

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, nella pagina dedicata a **TFM-Trattamento di Fine Mandato**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo prospetto riportante la **composizione** di **FONDO PIÙ**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.

Assicurazione in forma di Vita Intera

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP Aggiuntivo IBIP)

Impresa: Sara Vita Spa



Prodotto: TFR - Trattamento di Fine Rapporto (tariffa 531R)

Contratto: Rivalutabile Ramo Assicurativo: I

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 31/05/2022
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 - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: saravita@sara.telecompost.it.

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

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

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a 129,8 milioni di euro, di cui:

- capitale sociale: 76 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 53,8 milioni di euro.

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

Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari a 70,5 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo di solvency è pari a 29,1 milioni di euro, l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura è pari a 141,7 milioni di euro e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa è pari a 2,01.

Al contratto si applica la legge italiana.



QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Il contratto **appartiene alla tipologia dei contratti in forma collettiva ed è strutturato secondo singole posizioni assicurative.**

Il contratto prevede prestazioni rivalutabili in forma di capitale collegati ai risultati della Gestione Separata FONDO PIÙ, gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento.

Di seguito sono elencate le tipologie di prestazioni:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza:** un importo pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato alla data di scadenza del contratto o di ogni singola posizione assicurativa
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** un importo pari alla somma dei versamenti netti rivalutati.

L'Impresa mette a disposizione - nel sito www.sara.it - il Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ.



CHE COSA NON È ASSICURATO?

Rischi esclusi	Non sono previste esclusioni alle garanzie della copertura assicurativa.
-----------------------	--



CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

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 vita dell'Assicurato a scadenza (Beneficiari, vincolatario)
- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari, 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 **documentazione** necessaria all'Impresa per poter effettuare la liquidazione.

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

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

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

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

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

Dichiarazioni inesatte e reticenti

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



QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Premio

Il contratto prevede:

- un piano di versamento programmato di premi unici ricorrenti, da corrispondere ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto - data di ricorrenza annua
- eventuali versamenti aggiuntivi, da corrispondere fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto.

A seguito di ogni richiesta l'Impresa si riserva il diritto di accettare o meno il versamento.

Ciascun premio viene determinato dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di:

- garanzie prestate
- ammontare delle prestazioni
- durata del contratto
- età assicurativa dell'Assicurato.

L'importo minimo di ciascun versamento è pari a **Euro 100 per singola posizione assicurativa.**

È prevista la possibilità per il Contraente di corrispondere ciascun premio, oltre che con periodicità annuale, anche con periodicità semestrale, trimestrale o mensile.

La modalità di pagamento è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente.

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

Rimborso	Il Contraente ha diritto al rimborso del premio unico ricorrente e degli eventuali versamenti aggiuntivi nel solo caso di recesso del contratto, nei termini e con le modalità illustrate al successivo punto "Recesso".
Sconti	Vengono previste delle condizioni di maggior favore - sconti sui costi - in caso di specifiche convenzioni stipulate dall'Impresa.



QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Durata	Per durata del contratto si intende il periodo che intercorre tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto. Per il presente contratto la durata: <ul style="list-style-type: none"> • minima sia del contratto che della singola posizione assicurata è pari a 5 anni. • massima è pari al massimo previsto tra le singole posizioni assicurate, ciascuna delle quali può avere una durata massima pari a 25 anni.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere le garanzie.



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

Revoca	Il presente contratto non prevede la possibilità di revoca.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata a Sara Vita Spa Via Po 20, 00198 Roma. A decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione - quale risulta dal timbro postale di invio - il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari ai versamenti effettuati al netto della quota parte dei versamenti relativi al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso e della spesa sostenuta per l'emissione del contratto, pari a Euro 5.
Risoluzione	Non è prevista la facoltà di risolvere il contratto.



SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

riscatto: SÌ × NO

Valori di riscatto e riduzione	<p>In qualsiasi momento avvenga, il Contraente può richiedere di esercitare il diritto di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, pari al capitale assicurato determinato alla data di richiesta di liquidazione. Nel caso in cui il valore di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione risulti inferiore al cumulo dei versamenti corrisposti al netto della spesa di emissione, l'Impresa riconosce questi ultimi anziché il corrispondente valore di riscatto.</p> <p>Trascorsi interamente 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere di esercitare il diritto di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, che si ottiene scontando - per il numero di giorni che intercorrono tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto o della singola posizione assicurativa - il capitale assicurato, così come determinato alla data di richiesta, per il tasso annuo di sconto - stabilito dall'Impresa - pari all'1%.</p> <p>Il Contraente ha la possibilità di richiedere inoltre il riscatto parziale per anticipazioni, come anticipazione sul Trattamento di Fine Mandato.</p> <p>La modalità di calcolo del valore di riscatto è la medesima in uso in caso di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione.</p> <p>Potrebbe accadere che - in relazione alla durata del contratto, all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto e all'importo dei versamenti - il valore di</p>
---------------------------------------	--

riscatto risulti inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

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

È possibile gestire l'operazione di richiesta e liquidazione del riscatto totale o parziale anche utilizzando in autonomia:

- la propria **area riservata**
- la app **SaraConMe**.

Richiesta di informazioni

Per maggiori informazioni il Contraente può rivolgersi a:
Sara Vita Spa - Gestione Portafoglio Vita
Via Po 20, 00198 Roma
numero verde Sara 800.095.095 (lun - ven dalle 8,30 alle 19)
indirizzo e-mail: direzionevita.portafoglio@sara.it.



A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

TFM - Trattamento di Fine Mandato è rivolto ad un **cliente, persona fisica o giuridica** che ricerca un piano di accantonamento del TFM dei propri collaboratori attraverso un investimento del proprio capitale in Gestione Separata. Al cliente viene richiesto di avere:

- una **minima conoscenza** in materia di investimenti e **assai limitate esperienze** in prodotti o strumenti finanziari
- **nessuna capacità di sopportare le perdite** del proprio capitale investito
- una **bassa tolleranza al rischio**, accettando **fluttuazioni contenute** dell'investimento.

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	età dell'Assicurato alla data di scadenza
età minima: 16 anni (età anagrafica)	età massima: 75 anni (età assicurativa)
	età massima: 85 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

Solo in caso di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione, il contratto prevede l'applicazione di un costo per il rimborso anticipato del capitale.

La tabella riporta i costi in percentuale da applicare al capitale assicurato - determinato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto.

Tali percentuali sono state determinate dall'Impresa in funzione:

- delle diverse durate residue, in anni interi, tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione assicurativa (dunque nell'ipotesi in cui la data di richiesta di liquidazione coincida con la data di ricorrenza annua del contratto, ovvero della singola posizione assicurativa)
- del tasso annuo di sconto, stabilito all'1%

durata residua	%						
1	0,99%	7	6,73%	13	12,13%	19	17,23%
2	1,97%	8	7,65%	14	13,00%	20	18,05%
3	2,94%	9	8,57%	15	13,87%	21	18,86%
4	3,90%	10	9,47%	16	14,72%	22	19,66%
5	4,85%	11	10,37%	17	15,56%	23	20,46%
6	5,80%	12	11,26%	18	16,40%	24	21,24%

costi di intermediazione

Alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa 20,43%.



QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Ciascun **capitale assicurato iniziale** viene determinato applicando a ciascun versamento corrisposto il corrispondente caricamento percentuale.

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 all'**1%**
- 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%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p>All'Impresa assicuratrice</p>	<p>Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Sara Vita Spa Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami Via Po, 20 -00198 Roma - Italia Fax 06.8475259 e Mail: gest.reclami@sara-vita.it L'impresa dovrà fornire un riscontro entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo</p>
<p>All'IVASS</p>	<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 ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it . Per reclami riconducibili alla corretta redazione del KID è possibile rivolgersi alla CONSOB via G.B. Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, PEC consob@pec.consob.it. Info su: www.consob.it. 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:

<p>Mediazione</p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge n.98/13).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/info/fin-net.</p>

REGIME FISCALE

<p>Trattamento fiscale applicabile al contratto</p>	<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. 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</p>
--	--

dovuti ai sensi della disciplina fiscale del nuovo Stato. Per permettere ad essa una corretta valutazione e gestione di tali aspetti l'Impresa chiede al Contraente di comunicarle obbligatoriamente e per iscritto l'avvenuto cambio di residenza o di sede legale entro e non oltre 30 giorni dall'intervenuto trasferimento.

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

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

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

Imposta sui premi

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

Detraibilità fiscale dei premi

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 in caso di vita a scadenza o 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 del versamento corrisposto (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
- 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.

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.

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 trasmettere - entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto - il Documento unico di rendicontazione e 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.

SET INFORMATIVO

TFM - Trattamento di Fine Mandato

**Contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile,
a premi unici ricorrenti 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: **31/05/22**

i nostri CONTATTI:

Agenzia di riferimento:

l'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto assicurativo è facilmente individuabile da www.sara.it/agenzie-network

Home Insurance e SaraConMe:

la **Home Insurance** Area Riservata (il vostro *account* è attivabile su www.sara.it) e la App **SaraConMe** (è possibile scaricare l'app dal vostro *device*) sono messe a disposizione da Sara Vita per permettervi di consultare e gestire in autonomia il vostro contratto

Assistenza Clienti:



numero verde 800.095.095
(dal lunedì al venerdì
dalle 9.30 alle 19.00)

indirizzo mail
assistenzaclienti@sara.it

FAQ consulta le domande
frequenti www.sara.it/faqs

Le comunicazioni di Sara Vita:

Le comunicazioni obbligatorie riguardanti il contratto vengono inviate da Sara Vita:

- tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente
- via posta ordinaria all'indirizzo di recapito indicato dal Contraente
- sull'Area riservata del Contraente.

Il Contraente sceglie una delle tre modalità al momento della sottoscrizione della proposta/polizza e può modificare la sua scelta in corso di contratto.

Indice delle Condizioni di Assicurazione

PREMESSA

PARTE I - PRESTAZIONI 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 - Prestazioni	pag. 3
Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato	pag. 4

PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Art. 6 - Versamenti, costi e pagamenti	pag. 5
--	--------

PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto	pag. 6
Art. 8 - Durata	pag. 6
Art. 9 - Recesso dal contratto	pag. 6

PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

Art. 10 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e <i>HOME INSURANCE</i>	pag. 6
---	--------

PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA

Art. 11 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 7
Art. 12 - Clausola di Rivalutazione	pag. 7
Art. 13 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata	pag. 8

PARTE VI - RISCATTO

Art. 14 - Liquidazione per riscatto	pag. 9
-------------------------------------	--------

PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

Art. 15 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag. 10
Art. 16 - Beneficiario	pag. 10
Art. 17 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 10
Art. 18 - Foro competente	pag. 11
Art. 19 - Legge applicabile al contratto	pag. 11

PARTE VIII - REGOLAMENTO: GESTIONE SEPARATA

Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ	pag. 12
--	---------

ALLEGATO: PROSPETTO DEI COEFFICIENTI PER LA DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO INIZIALE

	pag. 14
--	---------

GLOSSARIO

CONFLITTO DI INTERESSI

RIFERIMENTI NORMATIVI

Premessa

Le presenti Condizioni di Assicurazione disciplinano **TFM - Trattamento di Fine Mandato** (di seguito anche “**contratto**”) offerto da **Sara Vita Spa** (di seguito anche “**Impresa**”).

TFM -Trattamento Fine Mandato è un contratto strutturato in forma collettiva destinato alle Aziende per la gestione delle quote di TFM da accantonare ai sensi di legge (Legge n.297/82 e successive modifiche e integrazioni)

TFM - Trattamento di Fine Mandato è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito Rivalutabile, con controassicurazione, a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che prevede la liquidazione

- di una **prestazione alla scadenza del contratto**
- di una **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** in corso di contratto.

Di seguito i premi unici ricorrenti e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente **versamenti**.

Il codice tariffa di **TFM - Trattamento di Fine Mandato** è tar. 531M.

TFM - Trattamento di Fine Mandato appartiene 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**).

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

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave**: il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo
- **DIP Aggiuntivo IBIP**: il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Condizioni di Assicurazione**: l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione
- **Modulo di Proposta/Proposta**: il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio unico ricorrente di perfezionamento
- **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, 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, ovvero consultare la app **SaraConMe**.

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

L'Impresa si impegna ad inviare risposte ad eventuali richieste scritte del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse; per una maggior efficienza si raccomanda al Contraente l'invio delle richieste direttamente all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla proposta/polizza di prima emissione
- 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 i premi unici ricorrenti, per questo contratto il Contraente è l'Azienda
- **Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, per questo contratto l'Assicurato è ciascun collaboratore dell'Azienda
- **Beneficiario:** la persona - fisica o giuridica - che riceve la prestazione prevista dal contratto. Il Contraente può designare in proposta/polizza uno o più Beneficiari.

Art. 3 - Caratteristiche del contratto

TFM - Trattamento di Fine Mandato appartiene 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**.

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

Prestazione prevista dal contratto

TFM - Trattamento di Fine Mandato prevede una **prestazione**, che l'Impresa si impegna a riconoscere ai Beneficiari designati, alla scadenza del contratto - se l'Assicurato è in vita a questa data - ovvero in caso di decesso dell'Assicurato - se questo avviene in corso di validità del contratto.

Tali prestazioni, oltre alle liquidazioni in caso di richiesta di riscatto parziale o totale, sono funzione del **capitale assicurato** e si veda per esse quanto illustrato agli Artt. 11, 12 e 13.

TFM -Trattamento Fine Mandato è un contratto di assicurazione **in forma collettiva**, la cui finalità è quella di **costituire una copertura finanziaria** necessaria a far fronte, in ogni momento e nei limiti dei versamenti effettuati, ai futuri impegni di pagamento che l'Azienda (il Contraente) è tenuta a rispettare nei confronti dei propri collaboratori (gli Assicurati) **in caso di risoluzione del rapporto di collaborazione**.

Quanto sopra si realizza attraverso un piano programmato di **premi unici ricorrenti**, integrabile con **versamenti aggiuntivi**, che va a costituire nel tempo le prestazioni previste dal contratto in misura del **capitale assicurato** che si rivaluta annualmente.

TFM -Trattamento Fine Mandato è strutturato in **single posizioni assicurative**, ciascuna riferita ad ogni **singolo collaboratore** dell'Azienda.

L'Impresa si impegna a riconoscere il relativo capitale assicurato, rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata, secondo la misura e le modalità di seguito riportate, al verificarsi dei seguenti eventi:

- scadenza del contratto
- scadenza di ogni singola posizione
- in caso di decesso di uno degli Assicurati che appartengono alla collettività.

Il Contraente si impegna a consegnare le presenti Condizioni di Assicurazione ad ogni singolo collaboratore indicato nella tabella "Elenco Assicurati" parte integrante della proposta/polizza di prima emissione.

Per tutti gli Assicurati le cui singole posizioni vengono incluse successivamente alla data di decorrenza del contratto, il Contraente si impegna a consegnare l'edizione delle Condizioni di Assicurazione in vigore al momento della loro inclusione.

Art. 4 - Prestazioni

A fronte di ciascun versamento il contratto prevede:

Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza:

- **del contratto**
- **della singola posizione riferita all'Assicurato stesso**

l'Impresa liquida ai Beneficiari, un importo - definito **prestazione caso vita** - pari al capitale assicurato del contratto, ovvero della singola posizione, rivalutato secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione, parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione all'Art.11, alla quale si rimanda.

La prestazione complessiva caso vita è ottenuta come somma di ogni singolo capitale assicurato a scadenza, determinato in funzione di ciascun versamento effettuato.

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto

- in caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto l'Impresa liquida al Beneficiario, dunque al Contraente, un importo - definito **controassicurazione** - pari al totale dei versamenti - al netto della spesa di emissione - corrisposti, relativamente al contratto ovvero alla singola posizione assicurativa:
 - fino alla data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso, riproporzionati in base alle liquidazioni per riscatti parziali eventualmente effettuate nel periodo trascorso e rivalutati alla data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione
 - nel periodo compreso tra la data di ricorrenza annua precedente o coincidente la data del decesso e la data del decesso stessa, riproporzionati in base alle liquidazioni per riscatto parziale eventualmente effettuate nello stesso intervallo temporale.

Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato

Il contratto prevede limiti di età dell'Assicurato sia alla data di decorrenza che alla data di scadenza del contratto, ovvero alla data di scadenza della singola posizione.

Di seguito si illustrano tali limiti di età:

età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto	età dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto
età minima: 16 anni (età anagrafica)	età massima: 85 anni (età assicurativa)
età massima: 75 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 16 anni sono da intendersi come età anagrafica e non assicurativa.

PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Art. 6 - Versamenti, costi e pagamenti

Le prestazioni - descritte al precedente Art.4 - vengono determinate dietro versamento di ciascun premio unico ricorrente e degli eventuali versamenti aggiuntivi che il Contraente decide di corrispondere in corso di contratto.

Premio unico ricorrente

ciascun importo viene corrisposto:

- **anticipatamente**, dovuto dunque all'inizio del periodo assicurativo al quale si riferisce
- **in misura non inferiore a Euro 100** per ogni singola posizione
- senza l'impegno ad una cadenza fissa di pagamento, è infatti **possibile** in qualsiasi momento **sospendere o riprendere il versamento**
- con periodicità di pagamento **mensile, trimestrale, semestrale o annuale**; la scelta della periodicità deve essere fatta dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto
- non oltre l'anno assicurativo in cui avviene il decesso dell'Assicurato.

Il Contraente ha la facoltà di richiedere all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, di:

- **variare la periodicità di pagamento**, senza alcuna spesa; è sufficiente che - almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto - comunichi all'Impresa la sua decisione

- **modificare l'importo del premio unico ricorrente**, senza alcuna spesa, al fine di permettere di tenere aggiornata la prestazione del contratto agli impegni futuri nei confronti dei propri collaboratori, ad esempio, a seguito dell'inizio di un rapporto di collaborazione; è sufficiente che - **almeno 3 mesi prima della data di ricorrenza annua del contratto** - comunichi all'Impresa la sua decisione.

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.

Caricamento da applicare ai versamenti

il contratto prevede i seguenti costi:

- **spesa di emissione:** pari a Euro 5, applicata al contratto nel suo complesso e non alle singole posizioni
- **caricamenti percentuali**, che variano al variare della durata residua, in anni interi, del contratto - così come illustrato nella tabella che segue.

Questi caricamenti percentuali sono parte degli elementi che costituiscono i coefficienti della tabella dell'Allegato e vengono prelevati al netto della spesa di emissione:

durata residua	%								
1	4,1%	6	4,6%	11	5,1%	16	5,6%	21	6,1%
2	4,2%	7	4,7%	12	5,2%	17	5,7%	22	6,2%
3	4,3%	8	4,8%	13	5,3%	18	5,8%	23	6,3%
4	4,4%	9	4,9%	14	5,4%	19	5,9%	24	6,4%
5	4,5%	10	5,0%	15	5,5%	20	6,0%	25	6,5%

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

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

Modalità di pagamento

Ciascun premio unico ricorrente - o rata di premio - o versamento aggiuntivo viene corrisposto dal Contraente all'Impresa utilizzando uno dei seguenti mezzi di pagamento, a condizione che sia intestato all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:

- **alla data di perfezionamento o in caso di versamenti aggiuntivi:**
 - ordine di bonifico
 - sistema di pagamento elettronico
 - altro mezzo di pagamento bancario o postale
 - assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità
- **alle successive date di pagamento del premio unico ricorrente - o rata di premio:**
 - **se scelto il frazionamento trimestrale, semestrale o annuale:** a scelta una delle modalità previste alla data di perfezionamento, ovvero l'addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD
 - **se scelto il frazionamento mensile:** il solo addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD.

Qualora l'addebito diretto SEPA su conto corrente del Contraente - SDD - non vada a buon fine per motivi non riconducibili all'Impresa, essa comunica tale circostanza al Contraente specificando che l'importo che risulta insoluto e gli importi successivi - premio unico ricorrente o rata di premio - devono essere corrisposti all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

Infine, a giustificazione del mancato pagamento, il Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza o la riscossione di premi precedentemente avvenuta al suo domicilio.

Attraverso l'utilizzo dell'**Area Riservata internet dispositiva (Home Insurance dispositiva)** l'Impresa offre al Contraente la facoltà di effettuare il pagamento dei **premi successivi a quello di perfezionamento** o dei versamenti aggiuntivi direttamente nella propria **Area Riservata** ovvero utilizzando l'app **SaraConMe**.

Se il Contraente avesse scelto in precedenza, come opzione di pagamento, l'addebito diretto SEPA, è necessario che lo disattivi per poter effettuare il pagamento nella propria Area Riservata.

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

PARTE III - INIZIO E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto

Il contratto si intende **perfezionato e concluso** nel momento in cui avvengono entrambi gli eventi qui elencati:

- la sottoscrizione della proposta/polizza da parte del Contraente
- il pagamento del premio unico ricorrente di perfezionamento.

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

Qualora sul documento di proposta/polizza fosse indicata una data di decorrenza successiva al giorno di conclusione, il contratto entra in vigore dalle ore 24 della data di decorrenza indicata.

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

Art. 8 - Durata

Il Contraente sceglie la durata del contratto al momento della sottoscrizione del modulo di proposta/polizza.

Il contratto prevede una durata minima di 5 anni.

Riguardo alla durata massima questa è di 25 anni per ognuna delle singole posizioni; è in ogni caso possibile che le singole posizioni abbiano durate siano diverse tra loro, anche se mai superiori a 25 anni.

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

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

Art. 9 - Recesso dal contratto

Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di conclusione dello stesso, così come definita all'Art.8, dandone comunicazione all'Impresa:

- con lettera raccomandata A/R - indirizzata a **Sara Vita Spa** - Via Po 20, 00198 Roma
- con mail indirizzata a PEC di SARA VITA saravita@sara.telecompost.it .
- rivolgendosi direttamente all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

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

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

PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

Art. 10 - 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 a eventuali richieste scritte del Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse.

Le modalità di comunicazione dell'Impresa sono:

- **tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente stesso**
- **via posta all'indirizzo del recapito comunicato**
- **sulla propria Area Riservata.**

Il Contraente sceglie una delle tre modalità al momento della sottoscrizione della proposta/polizza e può modificare la sua scelta in corso di contratto.

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 ricorrente e degli eventuali versamenti aggiuntivi:

- **modulo di proposta/polizza:** viene consegnato al Contraente al momento della sottoscrizione del contratto ovvero, al più tardi, alla data di perfezionamento dello stesso: in esso è indicata la data di decorrenza del contratto. Tale documento risulta essere parte integrante del contratto
- **quietanza:** consegnata - a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente successivo - nel solo caso in cui la modalità di pagamento prescelta dal Contraente sia diversa dall'addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD. In essa viene indicato, tra l'altro, il capitale assicurato corrispondente al versamento effettuato e l'indicazione della data di decorrenza
- **certificato di assicurazione/conferma di versamento:** consegnato - a fronte di ogni eventuale versamento aggiuntivo - al momento del versamento stesso e ne attesta l'operazione; in esso è indicata la data di decorrenza del versamento
- **documento denominato "inclusione testa",** consegnato a fronte del versamento di ciascun premio unico ricorrente relativo a nuove posizioni (inserimento di nuovi Assicurati)

Tutti questi documenti risultano essere parte integrante del contratto e in essi viene indicato, tra l'altro, il capitale assicurato corrispondente a ciascun versamento effettuato.

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

In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

- il cumulo dei versamenti dalla data di perfezionamento alla data di ricorrenza annua corrispondente (nel caso di contratto strutturato in singole posizioni tale informazione è dettagliata per singole posizioni e per la totalità dei versamenti effettuati)
- il capitale assicurato
- la misura annua di rivalutazione
- 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.

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

- pagamento dei versamenti
- 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
- 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

Art. 11 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata ciascun versamento al netto del caricamento.

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

Più in dettaglio, per determinare il capitale assicurato iniziale riferito a ciascun versamento si applica al versamento stesso un coefficiente funzione della durata - del contratto ovvero della singola posizione corrispondente - dell'età dell'Assicurato.

Si rimanda alla tabella presente nell'Allegato alle Condizioni di Assicurazione dove sono elencati i vari coefficienti.

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

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

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

Art. 12 - Clausola di Rivalutazione

Alla **prima data di ricorrenza annua del 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 la data di ricorrenza - 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, **alle successive date di ricorrenza annua del contratto** - 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

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

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

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

Esempio: come si individua il tasso medio di rendimento da prendere in considerazione per il calcolo della misura annua di rivalutazione

si ipotizzi che la data di decorrenza del contratto sia il 7 ottobre 2021: la **misura annua di rivalutazione** da applicare ogni anno al contratto - in data 7 ottobre, a partire dal 2022 - sarà quella riferita al **tasso medio di rendimento** relativo al periodo di osservazione 1° luglio 2021 - 30 giugno 2022.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto risulta essere pari alla differenza, **se positiva**, tra:

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

Se il tasso medio di rendimento è pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa (1%) viene riconosciuto al contratto un valore, indicato come misura annua di rivalutazione minima garantita, pari allo 0%.

Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 5% la misura annua di rivalutazione si otterrebbe applicando al tasso medio di rendimento una percentuale, definita aliquota di retrocessione, dell'85%.

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

B) rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto 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 la data di ricorrenza immediatamente successivo
- al **capitale assicurato iniziale riferito a ciascun eventuale versamento aggiuntivo ovvero premio unico ricorrente con periodicità diversa da quella annuale** ed effettuati nel corso di ciascun anno assicurativo viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra:
 - la data coincidente o successiva tra quella di versamento e quella di decorrenza del versamento stessoe
- la data di ricorrenza annua immediatamente successiva
- al **capitale assicurato rivalutato in essere** viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione.

Viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione, poiché questa, una volta accreditata al contratto, resta definitivamente acquisita. Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.

Gli aumenti del capitale assicurato sono comunicati annualmente al Contraente entro 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto, 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 $(2,5\% - 1\%) = 1,5\%$

tasso medio di rendimento dell'**1%** ⇒ • misura annua di rivalutazione pari a $(1\% - 1\%) = 0\%$

Art. 13 - 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%** (modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).

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).

Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 5% il rendimento trattenuto sarà pari al 20% del tasso medio di rendimento (complemento al 100% dell'aliquota di retrocessione del 85%).

Esempio: come si determina la commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata

si ipotizzi quanto segue:

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

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

tasso medio di rendimento del **7%** ⇒ commissione di gestione pari all'**1,4%** ($7\% * 20\%$)

PARTE VI - RISCATTO

Art. 14 Liquidazione per riscatto

Riscatto totale

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato - in misura totale o parziale - per le tipologie di richiesta illustrate nella seguente tabella:

riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione	<p>il valore di riscatto a seguito della risoluzione del rapporto di collaborazione, in qualsiasi momento essa avvenga è pari al capitale assicurato determinato alla data di richiesta di liquidazione.</p> <p>Nel caso in cui il valore di riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione risulti inferiore al cumulo dei versamenti corrisposti al netto della spesa di emissione, l'Impresa riconosce questi ultimi anziché il corrispondente valore di riscatto.</p> <p>La risoluzione del rapporto di collaborazione - in qualsiasi momento essa avvenga - deve essere riferita ad ogni singola posizione individuale e la liquidazione si applica alla posizione la cui richiesta si riferisce.</p> <p>Il Contraente deve fornire documentazione adeguata comprovante la cessazione del rapporto di collaborazione.</p>
riscatto totale per cause DIVERSE dalla cessazione del rapporto di collaborazione	<p>il valore di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di collaborazione, a condizione che siano decorsi almeno 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, si ottiene scontando al tasso di sconto dell'1% - per il numero di giorni che intercorrono tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza di ogni singola posizione - il capitale assicurato determinato alla data di richiesta di liquidazione. In ogni caso questa tipologia di riscatto è possibile soltanto liquidando interamente il contratto (e dunque l'intera collettività).</p>

riscatto parziale per anticipazioni

il Contraente può richiedere - a seguito di esplicita richiesta da parte del proprio collaboratore - **un'anticipazione sul trattamento di fine rapporto**, da liquidare ai sensi di quanto stabilito dal Consiglio di Amministrazione dell'Azienda.

Le condizioni per poter richiedere il riscatto parziale per anticipazione sono: la percentuale di riscatto parziale che può essere richiesta dal Contraente deve essere la medesima applicata dal Contraente stesso sul trattamento di fine rapporto effettivamente maturato dal proprio collaboratore.

Le condizioni per poter richiedere il riscatto parziale per anticipazione sono:

- la percentuale di riscatto parziale che può essere richiesta dal Contraente deve essere la medesima applicata dal Contraente stesso sul trattamento di fine mandato effettivamente maturato dal proprio collaboratore
- l'importo non deve risultare superiore al 90% di quanto maturato a titolo di riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione.

Il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

La documentazione fornita dal Contraente deve comprovare la presenza dei requisiti necessari riferiti al collaboratore.

relativamente a tutte e tre le tipologie di richiesta di liquidazione descritte, per **capitale assicurato determinato alla data della richiesta** si intende un importo ottenuto come somma di:

- capitale rivalutato alla data di ricorrenza annua precedente tale data di richiesta
- eventuali capitali assicurati relativi ai versamenti corrisposti dalla medesima data di ricorrenza annua alla data di richiesta.

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

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

PARTE VI- ASPETTI NORMATIVI

Art. 15 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. 16 Beneficiario

Per il presente contratto Beneficiari designati sono:

- **in caso di vita:** l'Assicurato (il collaboratore), ovvero il Contraente (l'Azienda)
- **in caso di decesso:** gli eredi legittimi e/o testamentari dell'Assicurato, salvo diverse designazioni riportate in proposta/polizza (nel caso in cui come beneficiario caso vita sia stato designato l'Assicurato), diversamente il Contraente.

La designazione del Beneficiario 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 che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nel primo caso le operazioni di riscatto, di pegno o vincolo 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/polizza 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. 17 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.

Il Beneficiario coincide con il Contraente.

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:

- richiesta sottoscritta dall'avente diritto nella quale devono essere indicati - per poter effettuare il bonifico - il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente
- scheda antiriciclaggio. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dai Beneficiari. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

Nei casi di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato con Beneficiario il Contraente

- certificato di morte dell'Assicurato

nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro con Beneficiari gli eredi

- certificato di morte dell'Assicurato
- copia del testamento ovvero atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - attestante la mancanza
- decreto del giudice tutelare per la riscossione del capitale se tra i Beneficiari ci sono minori o incapaci
- atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - attestante l'identità degli eredi legittimi, se i Beneficiari sono gli eredi legittimi

Nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto per cessazione del rapporto di collaborazione

- copia del verbale dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione attestante la delibera relativa alla richiesta di anticipazione da parte del collaboratore

Nei casi di richiesta di liquidazione per riscatto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione (Beneficiario coincide con Contraente):

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

Nei casi di riscatto parziale per anticipazione:

- copia del verbale dell'assemblea del Consiglio di Amministrazione attestante la delibera relativa alla richiesta di anticipazione da parte del collaboratore

In caso di richiesta di liquidazione per scadenza

- dichiarazione del Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato alla data della richiesta di liquidazione per scadenza.

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

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

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

Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data 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. 18 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. 19 Legge applicabile al contratto

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

PARTE VII - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

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.

ALLEGATO - PROSPETTO DEI COEFFICIENTI PER LA DETERMINAZIONE DEL CAPITALE ASSICURATO INIZIALE

Nella tabella che segue sono elencati i coefficienti da applicare a ciascun versamento - al netto della spesa di emissione - per determinare il capitale assicurato iniziale corrispondente.

I coefficienti sono ottenuti in funzione della durata del contratto e dell'età dell'Assicurato.

Ad esempio, alla data di decorrenza del contratto - ipotesi: gennaio 2022 - nel caso si preveda:

- età dell'Assicurato: 45 anni (anni assicurativi - ipotizziamo nato a gennaio 1977)
- durata contrattuale prescelta: 10 anni
- premio unico ricorrente, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000

il coefficiente da utilizzare è pari a 0,9487126 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 0,9487126 = Euro 4.743,56.

Nel caso in cui la periodicità prescelta dal Contraente sia quella annuale, alla prima data di ricorrenza annua - ipotesi: gennaio 2019 - il contratto prevede:

- età dell'Assicurato: 46 anni (anni assicurativi - ipotizziamo nato a gennaio 1977)
- durata contrattuale: 9 anni

● premio unico ricorrente, da corrispondere alla data di ricorrenza annua, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000
il coefficiente da utilizzare è pari a 0,9498210 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 0,9498210 = Euro 4.749,11.

Alle successive date di ricorrenza annua, per individuare il coefficiente nella tabella, si procede nel medesimo modo descritto: incrementando di un'unità l'età dell'Assicurato e diminuendo di un anno la durata del contratto.

Il coefficiente viene utilizzato per l'intera annualità, anche nel caso in cui il versamento del premio unico ricorrente venga corrisposto con periodicità diversa dall'annuale - semestrale, trimestrale o mensile - ovvero nel caso di versamenti aggiuntivi.

NB: nel caso si vogliano visionare i coefficienti corrispondenti a età superiori a 75 anni (non riportati nelle tabelle che seguono), sarà necessario richiederli:

- all'Intermediario, presso cui è collocato il contratto
- direttamente a Sara Vita spa.

tabella: coefficienti da applicare al versamento per la determinazione di ciascun capitale assicurato iniziale

età	durata: da 1 a 12 anni											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	0,9589842	0,9579645	0,9569378	0,9559133	0,9548818	0,9538526	0,9528165	0,9517827	0,9507421	0,9497037	0,9486586	0,9476158
17	0,9589842	0,9579553	0,9569286	0,9559041	0,9548727	0,9538344	0,9527984	0,9517646	0,9507240	0,9496857	0,9486406	0,9475978
18	0,9589750	0,9579553	0,9569286	0,9558950	0,9548636	0,9538253	0,9527893	0,9517555	0,9507149	0,9496766	0,9486316	0,9475889
19	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548545	0,9538162	0,9527802	0,9517465	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475889
20	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475799
21	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475799
22	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527711	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475709
23	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475709
24	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475619
25	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9486046	0,9475529
26	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9485956	0,9475440
27	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506878	0,9496406	0,9485866	0,9475350
28	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527711	0,9517283	0,9506788	0,9496315	0,9485776	0,9475170
29	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538071	0,9527621	0,9517193	0,9506697	0,9496225	0,9485596	0,9474991
30	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9537980	0,9527621	0,9517102	0,9506607	0,9496045	0,9485416	0,9474721
31	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548362	0,9537980	0,9527439	0,9517012	0,9506426	0,9495865	0,9485146	0,9474452
32	0,9589750	0,9579370	0,9569103	0,9558676	0,9548271	0,9537889	0,9527348	0,9516831	0,9506246	0,9495594	0,9484876	0,9474093
33	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548180	0,9537707	0,9527257	0,9516649	0,9506065	0,9495324	0,9484517	0,9473644
34	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548089	0,9537616	0,9527076	0,9516468	0,9505794	0,9495053	0,9484157	0,9473196
35	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558493	0,9547998	0,9537525	0,9526894	0,9516197	0,9505523	0,9494692	0,9483797	0,9472747
36	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558402	0,9547907	0,9537343	0,9526713	0,9516015	0,9505161	0,9494242	0,9483257	0,9472119
37	0,9589659	0,9579278	0,9568829	0,9558310	0,9547724	0,9537162	0,9526441	0,9515653	0,9504800	0,9493791	0,9482718	0,9471491
38	0,9589659	0,9579186	0,9568737	0,9558219	0,9547633	0,9536980	0,9526168	0,9515291	0,9504348	0,9493250	0,9482088	0,9470683
39	0,9589567	0,9579095	0,9568645	0,9558036	0,9547451	0,9536707	0,9525896	0,9514929	0,9503897	0,9492710	0,9481369	0,9469876
40	0,9589567	0,9579095	0,9568554	0,9557945	0,9547177	0,9536434	0,9525533	0,9514476	0,9503355	0,9492079	0,9480560	0,9468890
41	0,9589567	0,9579003	0,9568462	0,9557762	0,9546995	0,9536070	0,9525080	0,9514024	0,9502723	0,9491268	0,9479661	0,9467814
42	0,9589475	0,9578911	0,9568279	0,9557580	0,9546722	0,9535706	0,9524626	0,9513390	0,9502000	0,9490457	0,9478673	0,9466559
43	0,9589475	0,9578819	0,9568096	0,9557306	0,9546357	0,9535343	0,9524172	0,9512757	0,9501278	0,9489467	0,9477415	0,9465126
44	0,9589383	0,9578728	0,9567913	0,9557032	0,9545993	0,9534888	0,9523537	0,9512033	0,9500375	0,9488296	0,9476158	0,9463603
45	0,9589383	0,9578636	0,9567730	0,9556758	0,9545628	0,9534343	0,9522903	0,9511218	0,9499292	0,9487126	0,9474721	0,9461902
46	0,9589291	0,9578452	0,9567547	0,9556484	0,9545264	0,9533797	0,9522177	0,9510314	0,9498210	0,9485866	0,9473106	0,9459932
47	0,9589199	0,9578269	0,9567272	0,9556118	0,9544717	0,9533161	0,9521361	0,9509319	0,9496947	0,9484337	0,9471222	0,9457785
48	0,9589107	0,9578177	0,9566998	0,9555753	0,9544170	0,9532434	0,9520455	0,9508234	0,9495594	0,9482628	0,9469249	0,9455192
49	0,9589015	0,9577994	0,9566723	0,9555297	0,9543533	0,9531616	0,9519458	0,9506969	0,9494061	0,9480740	0,9466828	0,9452421
50	0,9588923	0,9577718	0,9566357	0,9554657	0,9542804	0,9530708	0,9518370	0,9505523	0,9492259	0,9478493	0,9464230	0,9449384
51	0,9588831	0,9577535	0,9565899	0,9554110	0,9542076	0,9529800	0,9517012	0,9503897	0,9490187	0,9476068	0,9461365	0,9446082
52	0,9588739	0,9577168	0,9565442	0,9553562	0,9541256	0,9528619	0,9515563	0,9502000	0,9487936	0,9473375	0,9458232	0,9442514
53	0,9588555	0,9576893	0,9564985	0,9552832	0,9540255	0,9527348	0,9513843	0,9499924	0,9485506	0,9470504	0,9454924	0,9438593
54	0,9588463	0,9576618	0,9564527	0,9552102	0,9539254	0,9525896	0,9512123	0,9497849	0,9482988	0,9467545	0,9451349	0,9434229
55	0,9588279	0,9576343	0,9563978	0,9551190	0,9537980	0,9524263	0,9510133	0,9495414	0,9480201	0,9464140	0,9447242	0,9429248
56	0,9588095	0,9575792	0,9563247	0,9550095	0,9536525	0,9522540	0,9507963	0,9492890	0,9477056	0,9460290	0,9442514	0,9423561
57	0,9587820	0,9575334	0,9562332	0,9548910	0,9535070	0,9520636	0,9505703	0,9490097	0,9473555	0,9455997	0,9437256	0,9417171
58	0,9587636	0,9574784	0,9561509	0,9547815	0,9533525	0,9518823	0,9503355	0,9486946	0,9469607	0,9451171	0,9431382	0,9410082
59	0,9587268	0,9574142	0,9560595	0,9546539	0,9531980	0,9516649	0,9500556	0,9483437	0,9465215	0,9445814	0,9424804	0,9402031
60	0,9587084	0,9573684	0,9559772	0,9545355	0,9530345	0,9514386	0,9497578	0,9479572	0,9460469	0,9439840	0,9417437	0,9393111
61	0,9586809	0,9573042	0,9558859	0,9543988	0,9528347	0,9511761	0,9494061	0,9475260	0,9454924	0,9432894	0,9409019	0,9382799
62	0,9586533	0,9572492	0,9557854	0,9542440	0,9526078	0,9508686	0,9490187	0,9470235	0,9448581	0,9425071	0,9399380	0,9371281
63	0,9586257	0,9571759	0,9556666	0,9540528	0,9523447	0,9505252	0,9485596	0,9464409	0,9441355	0,9416196	0,9388613	0,9358126
64	0,9585798	0,9570935	0,9555114	0,9538253	0,9520455	0,9501188	0,9480380	0,9457785	0,9433072	0,9406099	0,9376201	0,9342913
65	0,9585338	0,9569836	0,9553380	0,9535797	0,9516921	0,9496586	0,9474452	0,9450277	0,9423827	0,9394611	0,9362069	0,9325661
66	0,9584787	0,9568645	0,9551463	0,9532979	0,9513028	0,9491358	0,9467725	0,9441890	0,9413359	0,9381655	0,9346056	0,9306048
67	0,9584144	0,9567364	0,9549365	0,9529800	0,9508686	0,9485596	0,9460380	0,9432538	0,9401589	0,9366892	0,9327923	0,9283586
68	0,9583593	0,9565991	0,9546904	0,9526350	0,9503806	0,9479302	0,9452153	0,9421963	0,9388261	0,9350338	0,9307174	0,9257973
69	0,9582858	0,9564253	0,9544262	0,9522358	0,9498480	0,9472119	0,9442781	0,9409993	0,9373125	0,9331231	0,9283413	0,9229094
70	0,9581940	0,9562424	0,9541165	0,9518008	0,9492439	0,9463961	0,9432183	0,9396465	0,9355850	0,9309600	0,9256945	0,9197770
71	0,9581114	0,9560504	0,9537980	0,9513209	0,9485686	0,9454924	0,9420365	0,9381127	0,9336371	0,9285482	0,9228327	0,9162544
72	0,9580104	0,9558310	0,9534434	0,9507873	0,9478134	0,9444744	0,9406895	0,9363734	0,9314630	0,9259516	0,9196079	0,9120010
73	0,9579095	0,9556027	0,9530345	0,9501820	0,9469697	0,9433250	0,9391700	0,9344484	0,9291435	0,9230457	0,9157341	0,9064457
74	0,9577810	0,9553197	0,9525715	0,9494963	0,9460022	0,9420187	0,9374883	0,9323922	0,9265522	0,9195318	0,9106307	0,8994828
75	0,9576434	0,9550095	0,9520636	0,9487216	0,9449117	0,9405745	0,9357163	0,9301201	0,9234122	0,9149047	0,9042572	0,8911385

età	durata: da 13 a 25 anni												
	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
16	0,9465753	0,9455281	0,9444833	0,9434407	0,9423916	0,9413359	0,9402738	0,9392141	0,9381567	0,9370842	0,9360141	0,9349289	0,9338463
17	0,9465574	0,9455192	0,9444654	0,9434229	0,9423650	0,9413094	0,9402561	0,9391876	0,9381215	0,9370490	0,9359703	0,9348852	0,9337940
18	0,9465484	0,9455013	0,9444565	0,9434051	0,9423472	0,9412916	0,9402296	0,9391611	0,9380951	0,9370139	0,9359352	0,9348415	0,9337417
19	0,9465395	0,9454924	0,9444476	0,9433873	0,9423383	0,9412739	0,9402119	0,9391435	0,9380687	0,9369788	0,9358914	0,9347978	0,9336894
20	0,9465395	0,9454834	0,9444387	0,9433784	0,9423206	0,9412562	0,9401942	0,9391170	0,9380335	0,9369525	0,9358564	0,9347454	0,9336371
21	0,9465305	0,9454745	0,9444208	0,9433695	0,9423028	0,9412385	0,9401677	0,9390906	0,9380071	0,9369086	0,9358126	0,9346930	0,9335673
22	0,9465215	0,9454745	0,9444119	0,9433517	0,9422939	0,9412208	0,9401412	0,9390641	0,9379719	0,9368735	0,9357601	0,9346318	0,9334976
23	0,9465126	0,9454655	0,9444030	0,9433428	0,9422762	0,9411942	0,9401147	0,9390289	0,9379279	0,9368208	0,9356988	0,9345620	0,9334192
24	0,9465126	0,9454566	0,9443941	0,9433250	0,9422495	0,9411676	0,9400882	0,9389848	0,9378839	0,9367594	0,9356287	0,9344834	0,9333234
25	0,9465036	0,9454387	0,9443762	0,9433072	0,9422229	0,9411410	0,9400440	0,9389407	0,9378224	0,9366980	0,9355500	0,9343961	0,9332189
26	0,9464857	0,9454209	0,9443584	0,9432805	0,9421963	0,9411056	0,9399998	0,9388878	0,9377608	0,9366190	0,9354624	0,9342913	0,9330969
27	0,9464678	0,9454030	0,9443316	0,9432450	0,9421608	0,9410613	0,9399468	0,9388261	0,9376817	0,9365313	0,9353574	0,9341691	0,9329490
28	0,9464499	0,9453762	0,9442960	0,9432094	0,9421164	0,9410082	0,9398850	0,9387468	0,9375938	0,9364260	0,9352437	0,9340295	0,9327923
29	0,9464230	0,9453494	0,9442603	0,9431649	0,9420631	0,9409462	0,9398055	0,9386587	0,9374971	0,9363121	0,9351038	0,9338638	0,9325922
30	0,9463961	0,9453136	0,9442157	0,9431115	0,9420010	0,9408665	0,9397260	0,9385617	0,9373740	0,9361718	0,9349464	0,9336719	0,9323835
31	0,9463603	0,9452689	0,9441712	0,9430581	0,9419300	0,9407869	0,9396200	0,9384472	0,9372423	0,9360141	0,9347542	0,9334628	0,9321489
32	0,9463155	0,9452243	0,9441088	0,9429870	0,9418413	0,9406895	0,9395141	0,9383152	0,9370930	0,9358301	0,9345532	0,9332363	0,9318796
33	0,9462707	0,9451617	0,9440375	0,9429070	0,9417526	0,9405745	0,9393817	0,9381655	0,9369086	0,9356287	0,9343262	0,9329751	0,9315671
34	0,9462170	0,9450992	0,9439662	0,9428181	0,9416462	0,9404595	0,9392405	0,9379895	0,9367155	0,9354099	0,9340644	0,9326705	0,9312201
35	0,9461544	0,9450277	0,9438771	0,9427114	0,9415309	0,9403180	0,9390729	0,9378048	0,9365050	0,9351650	0,9337678	0,9323314	0,9308127
36	0,9460827	0,9449384	0,9437791	0,9425959	0,9413891	0,9401500	0,9388878	0,9375938	0,9362595	0,9348765	0,9334366	0,9319317	0,9303710
37	0,9460022	0,9448492	0,9436722	0,9424715	0,9412296	0,9399733	0,9386851	0,9373565	0,9359790	0,9345532	0,9330534	0,9314977	0,9298866
38	0,9459127	0,9447420	0,9435476	0,9423117	0,9410613	0,9397790	0,9384561	0,9370842	0,9356638	0,9341691	0,9326270	0,9310207	0,9293508
39	0,9458143	0,9446171	0,9433962	0,9421430	0,9408665	0,9395494	0,9381831	0,9367769	0,9352962	0,9337591	0,9321663	0,9305009	0,9287638
40	0,9456980	0,9444744	0,9432361	0,9419655	0,9406541	0,9392935	0,9378927	0,9364173	0,9348940	0,9333060	0,9316539	0,9299298	0,9281087
41	0,9455639	0,9443227	0,9430581	0,9417615	0,9404064	0,9390112	0,9375410	0,9360316	0,9344484	0,9328097	0,9310987	0,9292903	0,9273685
42	0,9454209	0,9441622	0,9428625	0,9415132	0,9401235	0,9386763	0,9371632	0,9356025	0,9339684	0,9322619	0,9304663	0,9285655	0,9265265
43	0,9452600	0,9439662	0,9426314	0,9412473	0,9398055	0,9383064	0,9367506	0,9351300	0,9334366	0,9316539	0,9297655	0,9277471	0,9255746
44	0,9450813	0,9437524	0,9423738	0,9409374	0,9394523	0,9379015	0,9362945	0,9346144	0,9328445	0,9309687	0,9289709	0,9268184	0,9245135
45	0,9448670	0,9435030	0,9420720	0,9406010	0,9390641	0,9374619	0,9357951	0,9340469	0,9321836	0,9301979	0,9280656	0,9257802	0,9233014
46	0,9446349	0,9432183	0,9417526	0,9402296	0,9386410	0,9369876	0,9352437	0,9334018	0,9314283	0,9293162	0,9270504	0,9245990	0,9219224
47	0,9443673	0,9429070	0,9413980	0,9398231	0,9381831	0,9364523	0,9346231	0,9326705	0,9305788	0,9283327	0,9259088	0,9232587	0,9203611
48	0,9440731	0,9425693	0,9410082	0,9393817	0,9376729	0,9358564	0,9339248	0,9318449	0,9296272	0,9272223	0,9245990	0,9217439	0,9185942
49	0,9437524	0,9422051	0,9405922	0,9388878	0,9370930	0,9351738	0,9331231	0,9309253	0,9285482	0,9259516	0,9231224	0,9200140	0,9165987
50	0,9434051	0,9418058	0,9401235	0,9383416	0,9364436	0,9344048	0,9322358	0,9298779	0,9273169	0,9245135	0,9214467	0,9180629	0,9143192
51	0,9430226	0,9413537	0,9395935	0,9377081	0,9356988	0,9335499	0,9312201	0,9286862	0,9259259	0,9228838	0,9195487	0,9158516	0,9117017
52	0,9426048	0,9408577	0,9389936	0,9370051	0,9348765	0,9325748	0,9300682	0,9273427	0,9243426	0,9210478	0,9173975	0,9133087	0,9087109
53	0,9421341	0,9402915	0,9383240	0,9362156	0,9339423	0,9314716	0,9287724	0,9258145	0,9225603	0,9189572	0,9149215	0,9103903	0,9052887
54	0,9416019	0,9396553	0,9375762	0,9353312	0,9328880	0,9302326	0,9273083	0,9241034	0,9205475	0,9165735	0,9121092	0,9070788	0,9013313
55	0,9409993	0,9389495	0,9367330	0,9343175	0,9316886	0,9288069	0,9256517	0,9221434	0,9182315	0,9138345	0,9088761	0,9032200	0,8967484
56	0,9403269	0,9381391	0,9357513	0,9331666	0,9303278	0,9272137	0,9237619	0,9199040	0,9155748	0,9106888	0,9051248	0,8987552	0,8915040
57	0,9395582	0,9372159	0,9346668	0,9318622	0,9287983	0,9253947	0,9215995	0,9173386	0,9125336	0,9070624	0,9007954	0,8936630	0,8856455
58	0,9387027	0,9361893	0,9334279	0,9304143	0,9270676	0,9233355	0,9191430	0,9144195	0,9090331	0,9028856	0,8958727	0,8879891	0,8789200
59	0,9377344	0,9350164	0,9320533	0,9287638	0,9250865	0,9209714	0,9163299	0,9110455	0,9050019	0,8981175	0,8903768	0,8814766	0,8707616
60	0,9366453	0,9337243	0,9304922	0,9268871	0,9228412	0,9182905	0,9131002	0,9071776	0,9004223	0,8928253	0,8840951	0,8735913	0,8620003
61	0,9354187	0,9322445	0,9287034	0,9247358	0,9202765	0,9151894	0,9093720	0,9027552	0,8953113	0,8867528	0,8764549	0,8633342	0,8468906
62	0,9340208	0,9305442	0,9266552	0,9222795	0,9172965	0,9116020	0,9051166	0,8978273	0,8894423	0,8793605	0,8665211	0,8504197	0,8305924
63	0,9324096	0,9285999	0,9243169	0,9194388	0,9138596	0,9075151	0,9003818	0,8921800	0,8823166	0,8697467	0,8540074	0,8346131	0,8109051
64	0,9305615	0,9263720	0,9215995	0,9161452	0,9099429	0,9029672	0,8949427	0,8853005	0,8730193	0,8576403	0,8386870	0,8155143	0,7879165
65	0,9284620	0,9238046	0,9184761	0,9124171	0,9056002	0,8977708	0,8883519	0,8763627	0,8613487	0,8428505	0,8202302	0,7932856	0,7599477
66	0,9260545	0,9208612	0,9149466	0,9082982	0,9006575	0,8914722	0,8797938	0,8651492	0,8471202	0,8250757	0,7987986	0,7662953	
67	0,9233014	0,9175406	0,9110704	0,9036281	0,8946865	0,8833142	0,8690664	0,8515131	0,8300546	0,8044793	0,7728334		
68	0,9202002	0,9139014	0,9066676	0,8979804	0,8869258	0,8730803	0,8560325	0,8351777	0,8103268	0,7795691			
69	0,9168004	0,9097774	0,9013475	0,8906226	0,8771930	0,8606519	0,8404209	0,8163065	0,7864603				
70	0,9129669	0,9048054	0,8944224	0,8814223	0,8654038	0,8458233	0,8224699	0,7935689					
71	0,9083642	0,8983354	0,8857788	0,8703069	0,8513899	0,8288369	0,8009162						
72	0,9023398	0,8902341	0,8753348	0,8571037	0,8353591	0,8084467							
73	0,8948145	0,8804910	0,8629691	0,8420769	0,8161999								
74	0,8857553	0,8689607	0,8489253	0,8241170									
75	0,8750897	0,8559445	0,8322376										

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione della prestazione, rimane definitivamente acquisita al contratto e conseguentemente la prestazione stessa può solo aumentare e mai diminuire

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 dei premi unici ricorrenti all'Impresa

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

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

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

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

Documento unico di rivalutazione riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, inviato al Contraente entro 60 giorni dalla data di decorrenza del contratto, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative al contratto

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

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

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

Impignorabilità e 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

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

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 da parte del Contraente

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

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

Premio: importo da versare all'Impresa quale corrispettivo 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 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

Proposta/Polizza: modulo sottoscritto dal Contraente con il quale viene concluso 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

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

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

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

Revoca: diritto del Contraente di annullare la proposta, per questo prodotto non è prevista revoca

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

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

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

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

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

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

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

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

Sostituto 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

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

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

CONFLITTO DI INTERESSI

Sara Vita 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.

TFM - Trattamento di Fine Mandato

Agenzia				Subagenzia				
Proposta/Polizza			Tariffa			Decorrenza		
Contraente - <input checked="" type="checkbox"/> persona fisica <input type="checkbox"/> persona giuridica (se persona giuridica i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)								
Cognome e Nome				Sesso		Codice Fiscale		
Data di nascita		Luogo di nascita				Nazione		
Indirizzo di residenza		n.	CAP		Località		Prov.	Nazione
Tipo di documento di riconoscimento			Numero documento		Ente di rilascio		Cittadinanza	
Luogo di rilascio		Prov.	Data rilascio/rinnovo		Data scadenza		e-mail	
Professione		Tipologia	Sottogruppo attività			cod./desc.		

Il Contraente sceglie di ricevere le comunicazioni obbligatorie successive alla stipula del presente contratto :

- tramite e-mail all'indirizzo _____, che conferma con la sottoscrizione della presente proposta/polizza
- su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo _____
- su Area Riservata

Tale scelta fa riferimento esclusivamente al presente contratto e per le comunicazioni successive alla presente scelta.

Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicati tempestivamente a Sara Vita per il tramite dell'Area Riservata sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenzaclienti@sara.it

Dati della Ditta Contraente

Ragione sociale della Ditta Contraente		Natura giuridica	Data costituzione	Telefono	e-mail			
Codice Fiscale (per le Ditte individuali Partita IVA)		Sottogruppo attività		ATECO		cod./desc.		
Indirizzo della sede Legale		Località		Prov.		Nazione		

Beneficiari:

I beneficiari delle prestazioni, per ciascun assicurato, sono riportati nell'Elenco Designazione Beneficiari.

Premio e modalità di pagamento - ATTENZIONE: non è previsto pagamento in contanti

Premio Unico di Perfezionamento

Premio Unico Ricorrente € _____ che verrà versato con periodicità _____.

Il premio viene corrisposto con una delle seguenti modalità: assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, intestato all'Impresa, oppure intestato all'Intermediario espressamente in tale qualità; ordine di bonifico, altro mezzo di pagamento bancario o postale, sistema di pagamento elettronico, che abbiano come beneficiario l'Impresa, ovvero l'Intermediario espressamente in tale qualità; addebito diretto SEPA sul conto corrente bancario del Contraente (CDD).

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

Prestazioni

Dietro il versamento del premio di assicurazione, L'Impresa garantisce per ognuno degli Assicurati riportati nell'allegato Elenco assicurati le seguenti prestazioni:

- In caso di morte dell'Assicurato a scadenza, verrà liquidato il capitale assicurato indicato in detto elenco
- In caso di morte dell'Assicurato alla scadenza verrà corrisposto un importo pari al premio versato
- In caso di morte anticipata del Rapporto di lavoro, sarà liquidato un importo ottenuto scontando il capitale assicurato a scadenza, per l'Assicurato deceduto, al tasso annuo composto (tasso tecnico) riportato nell'Elenco Assicurati, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Le prestazioni di cui sopra saranno annualmente rivalutate secondo l'apposita Clausola di rivalutazione riportata nelle Condizioni di Assicurazione.

POLIZZA N. _____ Agenzia

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
 Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063
 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97
 Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
 La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



Elenco Assicurati

Numero testa	N. Pos.	Posizione	Codice Fiscale	Data di nascita	Età	Scadenza al	T. T. %	Capitale (Euro)	Premio Unico (Euro)
	1								

Totale pagina: Euro
Totale generale: Euro

FAC-SIMILE

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063
Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97
Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



Elenco Designazione Beneficiari

Posizione	Tipo Beneficio	Nominativo Beneficiario	Codice Fiscale	%
BENEFICIARIO MORTE				100,00
BENEFICIARIO VITA				100,00

FAC-SIMILE

POLIZZA N. **Agenzia**

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
 Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063
 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97
 Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
 La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



Dichiarazioni del Contraente

AVVERTENZA

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal Contraente, richieste 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 vigenti, 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 n.3 al Regolamento IVASS n. 40 del 2018**);
2. Dati essenziali dell'attività distributiva effettuata dagli intermediari in riferimento al prodotto assicurativo IBIP (**allegato n.4 bis al Regolamento IVASS n. 40 del 2018**);
3. Elenco delle regole di comportamento del distributore (**allegato n.4-ter al Regolamento IVASS n. 40 del 2018**);
4. Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

Consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto Contraente:

- **DICHIARA** di aver preso visione dell'informativa (Informativa Collettive_1.0);
- **SI IMPEGNA** a consegnare agli Assicurati una copia dell'informativa relativa agli Assicurati che ha ricevuto dal Titolare del trattamento Assicurati (_Col_1.0).

Luogo e data

Contraente

Recesso dal contratto

Il Contraente dichiara di essere stato informato 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 restituisce al Contraente un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Luogo e data

Contraente

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo, redatto secondo le indicazioni del Regolamento IVASS, contenente i distinti documenti: KID (ed. 03/22), DIP Aggiuntivo IBIP (mod. V327M D ed. 05/22), Condizioni di Assicurazione, e il premio del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario (mod. V327M CdA ed. 05/22) e il modulo di proposta/polizza (mod. V327M ed. 05/22).

Il Contraente si impegna a consegnare agli Assicurati il Set Informativo e il modulo di proposta/polizza, a comunicazione agli stessi, a seguito di informativa ricevuta da parte di Sara Vita spa, di cessazione di agenzia, assegnazione di un nuovo intermediario, di modifiche statutarie, di trasferimento di portafoglio, di fusione e di scissione.

Luogo e data

Contraente

Polizza emessa il _____ sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente e dall'Assicurato.

Il Direttore Generale

Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dal Contraente e dall'Assicurato e che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente ai sensi del D.Lgs. 231 del 21 settembre 2007 e successive modificazioni ed integrazioni (disposizioni urgenti per la lotta al riciclaggio).

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

Nome e Cognome dell'Intermediario (patello)

Firma dell'Intermediario (*)

Firma e timbro dell'Agenzia

*) Firma dell'Intermediario che ha ricevuto la richiesta e garantisce la correttezza della compilazione del modulo e dell'identificazione personale del firmatario.



XXXXXXXXXDOSS|***V00000000000000000000

POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it
Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063
Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97
Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa
La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



Informativa Sara Vita Contraente Collettive

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

Sara Assicurazioni S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("**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:

- **E-mail:** RPD@sara.it
- **Posta:** Sara Assicurazioni S.p.A. / Via Po, 20 - 00198 - Roma

*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:

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

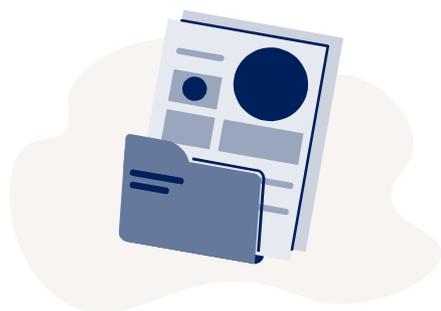
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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).

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

Quali tipi di dati trattiamo:



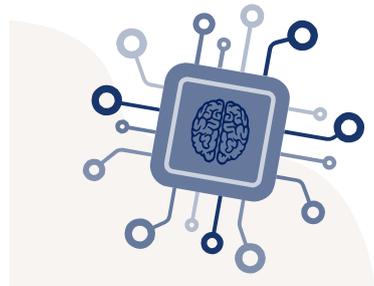
- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte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

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

- da **Te** quando stipuli la polizza e quando ti avvali dei nostri servizi
- da **Sara e Sara Assicurazioni S.p.a.** (contitolari)

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

Processi decisionali automatizzati:



Alcuni **trattamenti connessi all'assunzione e alla gestione della polizza** (es. valutazione del rischio, calcolo del premio, valutazione di adeguatezza, valutazioni antiterrorismo e antiriciclaggio) **si basano su processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione**, le cui logiche sono determinate prevalentemente dalla tecnica attuariale e/o dalla normativa di settore.

Il processo decisionale automatizzato avviene quando vengono prese decisioni nei tuoi confronti utilizzando mezzi elettronici senza l'intervento umano.

La profilazione avviene quando i tuoi aspetti personali vengono valutati per fare previsioni su di te.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

A chi comunichiamo i tuoi dati:



- **Dipendenti** del Titolare
- Soggetti esterni che agiscono per conto di Sara come **responsabili del trattamento**
- Soggetti esterni che agiscono in maniera autonoma come **titolari del trattamento**
- **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale titolare del trattamento e le stesse **Sara e Sara Assicurazioni S.p.a.** nella loro qualità di contitolari del trattamento

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

Dove trasferiamo i tuoi dati:

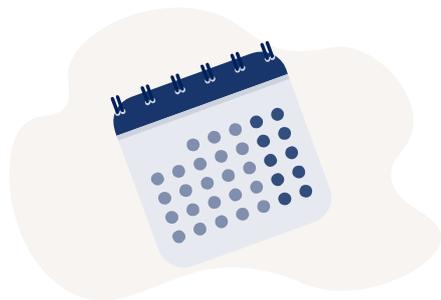


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

In alcuni casi e solo per le finalità sopra indicate i dati possono essere trasferiti a terzi (es. fornitori cloud) stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



- **Dati necessari per l'esecuzione del contratto** —> per tutta la durata del contratto e, dopo la cessazione, per altri 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza.
- **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.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

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.
- **Rettifica** dei dati —> in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento —> in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** —> puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Opposizione** —> puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali quando questo è basato sul legittimo interesse del titolare.
- **Reclamo** —> se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali

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.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Approfondimenti

Approfondimenti

1. COME RACCOGLIAMO I TUOI DATI

I dati trattati possono essere:

- forniti a Sara direttamente da te al momento della stipulazione del contratto di polizza o, successivamente, nel corso della durata dello stesso;
- forniti 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.

2. PERCHÉ TRATTIAMO I TUOI DATI E SU QUALI BASI

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 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 tan-to 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

Approfondimenti

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.

3. 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, anche basati sulla profilazione. 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 disposizioni 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.

4. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

I **dipendenti di Sara Vita** sono 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.

I **responsabili del trattamento** agiscono 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.

I **titolari del trattamento** agiscono 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

Approfondimenti

riassicurazione.

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.

5. 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- presso 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.

6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

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.

I dati necessari per l'esecuzione del contratto di polizza saranno conservati per **tutta la durata del contratto**. Successivamente alla cessazione del contratto tali 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.

7. QUALI DIRITTI PUOI ESERCITARE PER PROTEGGERE I TUOI DATI

- Con il **diritto di accesso** puoi chiedere informazioni su: 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.
- Puoi richiedere la **cancellazione** dei dati quando: ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare; i dati sono stati trattati illecitamente; c'è un obbligo legale di cancellazione.
- Puoi richiedere la **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; ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- 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.

Informativa Sara Vita Assicurato Collettive

ai sensi dell'Articolo 14 del Regolamento generale sulla protezione dei dati ("GDPR")

Sara Assicurazioni S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("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:

- **E-mail:** RPD@sara.it
- **Posta:** Sara Assicurazioni S.p.A. / Via Po, 20 - 00198 - Roma

*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:

Svolgere le attività necessarie per l' assunzione e la gestione della polizza	Esecuzione del contratto e di misure precontrattuali
Treatmento dati sanitari per l' assunzione e la gestione della polizza	Il consenso è necessario ai fini del trattamento
Svolgere le attività necessarie al rispetto della normativa nazionale e comunitaria	Adempimento di obblighi di legge
Prevenzione e individuazione di frodi assicurative	Questi trattamenti rientrano nell' interesse legittimo del Titolare
Attività necessarie alla difesa dei diritti e degli interessi di Sara	
Analisi statistico -attuariale in forma aggregata o pseudonimizzata	
Finalità amministrative interne che implicano tra l'altro la circolazione infragruppo	Questo trattamento rientra nell' interesse legittimo delle società del Gruppo Sara Assicurazioni

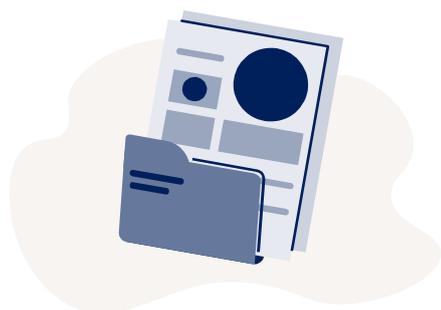
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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**).

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

Quali tipi di dati trattiamo:



- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi alla salute

Questi dati sono forniti a Sara dal Contraente di polizza.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 4).

A chi comunichiamo i tuoi dati:



- **Dipendenti** del Titolare
- Soggetti esterni che agiscono per conto di Sara come **responsabili del trattamento**
- Soggetti esterni che agiscono in maniera autonoma come **titolari del trattamento**
- **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale titolare del trattamento e le stesse **Sara e Sara Assicurazioni S.p.a.** nella loro qualità di contitolari del trattamento

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

Dove trasferiamo i tuoi dati:



Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

In alcuni casi e solo per le finalità sopra indicate i dati possono essere trasferiti a terzi (es. fornitori cloud) stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



- **Dati necessari per l'esecuzione del contratto** → per tutta la durata del contratto e, dopo la cessazione, per altri 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza.
- **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.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

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.
- **Rettifica** dei dati —> in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento —> in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** —> puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso —> in qualunque momento puoi revocare il consenso prestato.
- **Opposizione** —> puoi opposti al trattamento dei tuoi dati personali quando questo è basato sul legittimo interesse del titolare.
- **Reclamo** —> se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali

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.

* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 6).

Approfondimenti

Approfondimenti

1. PERCHÉ TRATTIAMO I TUOI DATI E SU QUALI BASI

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 **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 tan-to 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 **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.

Approfondimenti

2. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

- I **dipendenti di Sara Vita** 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 sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute come **responsabili del trattamento**. Tali soggetti 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 in maniera autonoma secondo proprie finalità come **titolari del trattamento**. 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.
- **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale **titolare 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.

3. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

Sara di norma **non trasferisce i tuoi dati personali** al di fuori dello Spazio Economico Europeo.

In alcune determinate circostanze connesse alle finalità sopra indicate alcuni dei tuoi dati possono essere trasferiti -direttamente o indirettamente- a terzi stabiliti fuori dallo Spazio Economico Europeo. In questo caso Sara assicura che il destinatario, che opera in qualità di responsabile del trattamento, rispetti le disposizioni del 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 del trattamento 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.

4. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

<p>Dati necessari per l'esecuzione del contratto</p>	<p>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.</p>
---	---

Approfondimenti

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

5. 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.
- **Reclamo** → se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.
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.

