

Sara Bi-Wealth - tariffa 161

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

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

segue Assicurato (da compilare se diverso da Contraente)

Indirizzo di domicilio		CAP	Località	Prov.	Nazione
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento		Ente di rilascio	Cittadinanza
Luogo di rilascio	Prov.	Data rilascio/rinnovo	Data scadenza	Telefono (cellulare/ufficio)	e-mail
Professione	Titolo di studio			SAE ⁽²⁾ cod.	ATECO ⁽³⁾ cod.

Relazioni tra Contraente e Assicurato

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

Beneficiari in caso di morte

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

1	Cognome e Nome/Ragione sociale		Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale		Cellulare	Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Esposta? SÌ NO - Categoria P.E.P. _____**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

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

2	Cognome e Nome/Ragione sociale		Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale		Cellulare	Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Esposta? SÌ NO - Categoria P.E.P. _____**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

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

3	Cognome e Nome/Ragione sociale		Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale		Cellulare	Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Esposta? SÌ NO - Categoria P.E.P. _____**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

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

4	Cognome e Nome/Ragione sociale		Data di nascita/Costituzione	Luogo di nascita/Costituzione	% di beneficio
	Codice Fiscale/Partita IVA	Indirizzo sede legale		Cellulare	Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Esposta? SÌ NO - Categoria P.E.P. _____**Relazione tra Contraente e Beneficiario:**

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

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

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

Caratteristiche del contratto

PREMIO UNICO: € _____ (comprensivo della spesa di emissione indicata nelle Condizioni di Assicurazione)
(Importo minimo € 250.000 e massimo € 4.000.000)

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

Coordinate IBAN del Contraente _____

Scelta del Profilo di Investimento

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

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

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

Il pagamento del premio unico viene effettuato mediante bonifico a favore di Sara Vita Spa sulle seguenti coordinate:
IBAN IT76U010050320000000012702 presso BNL.

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

Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

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

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

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

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

Revocabilità della proposta e recesso dal contratto

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

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

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i seguenti distinti documenti: KID (ed.05/23), DIP Aggiuntivo IBIP (mod. V408D ed.05/23), Condizioni di Assicurazione, compilate e firmate, del Regolamento della Gestione Separata, del Regolamento del Fondo Interno e del Glossario (mod.V408 CdA ed.05/23) e il Modulo di proposta in fac-simile (mod.V408 ed.05/23). Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in loro ogni parte delle condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente dichiara di aver ricevuto copia del presente Modulo di proposta.

Relativamente alla maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, il Contraente dichiara, inoltre, di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle Condizioni di assicurazione statuenti le limitazioni-carenza.

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

Assicurato

Contraente (o esecutore per conto del Contraente)

Ulteriori informazioni per la verifica della clientela

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

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

- Investimento Protezione

b) Indicare la provenienza dei fondi _____

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

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

Persona fisica

Attività prevalentemente svolta:

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

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

Ulteriori informazioni sul Contraente

Persona giuridica

Attività prevalentemente svolta:

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

Trust/Strutture analoghe

In caso di Trust specificare la motivazione della costituzione _____

Altro (specificare) _____

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

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

Paese _____

Paese _____

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

Legenda

(1) Codici per Natura Giuridica

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

23 Altra specie giuridica estera Specificare _____

24 Altra tipologia societaria Specificare _____

(2) Codici SAE

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

(3) Codici ATECO

11 Coltivazione di colture agricole non permanenti - **12** Coltivazione di colture permanenti - **13** Riproduzione delle piante - **14** Allevamento di animali - **15** Coltivazioni agricole associate all'allevamento di animali: attività mista - **16** Attività di supporto all'agricoltura e attività connesse alla raccolta - **17** Caccia, cattura di animali e servizi connessi - **21** Silvicultura ed altre attività forestali - **22** Utilizzo di aree forestali - **23** Attività di produzione selvatiche non legnosi - **24** Servizi di supporto per la silvicoltura - **31** Pesca - **32** Acquacoltura - **51** Estrazione di antracite - **52** Estrazione di lignite - **61** Estrazione di petrolio greggio - **62** Estrazione di gas naturale - **71** Estrazione di minerali metalliferi ferrosi - **72** Estrazione di minerali metalliferi non ferrosi - **81** Estrazione di pietra, sabbia e argilla - **89** Estrazione di minerali da cave e miniere NCA - **91** Attività di supporto all'estrazione di petrolio e di gas naturale - **99** Attività di supporto per l'estrazione da cave e miniere di altri minerali - **101** Lavorazione e conservazione di carne e produzione di prodotti a base di carne - **102** Lavorazione e conservazione di pesce, crostacei e molluschi - **103** Lavorazione e conservazione di frutta e ortaggi - **104** Produzione di oli e grassi vegetali e animali - **105** Industria lattiero-casearia - **106** Lavorazione delle granaglie e prodotti di amidi e di prodotti amidacei - **107** Produzione di prodotti da forno e farinacei - **108** Produzione di altri prodotti alimentari - **109** Produzione di prodotti per l'alimentazione degli animali - **110** Industria delle bevande - **120** Industria del tabacco - **131** Preparazione e tintura di fibre tessili - **132** Tessitura - **133** Finissaggio dei tessuti - **139** Altre industrie tessili - **141** Confezione di articoli di abbigliamento (escluso abbigliamento in pelliccia) - **142** Confezione di articoli in pelliccia - **143** Fabbricazione di articoli di maglieria - **151** Preparazione e concia del cuoio, fabbricazione di articoli da viaggio, borse, pelletteria e selleria, preparazione e tintura di pellicce - **152** Fabbricazione di calzature - **161** Taglio, modellatura del legno - **162** Fabbricazione di prodotti in legno, sughero, paglia e materiali da intreccio - **171** Fabbricazione di pasta-carta, carta e cartoni - **172** Fabbricazione di articoli di carta e cartone - **181** Stampa e servizi connessi alla stampa - **182** Riproduzione di supporti registrati - **190** Estrazione di prodotti di cokeria - **192** Fabbricazione di prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio - **201** Fabbricazione di prodotti chimici di base, coloranti e composti azotati, di materie plastiche e gomma sintetica in forme primarie - **202** Fabbricazione di agrofarmaci e di altri prodotti chimici per l'agricoltura - **203** Fabbricazione di pitture, vernici e smalti, inchiostri da stampa e adesivi sintetici (mastici) - **204** Fabbricazione di prodotti per la pulizia e la lucidatura, di profumi e cosmetici - **205** Fabbricazione di altri prodotti chimici - **206** Fabbricazione di prodotti chimici sintetici e artificiali - **211** Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base - **212** Fabbricazione di medicinali e preparati farmaceutici - **220** Fabbricazione di articoli in gomma - **222** Fabbricazione di articoli in materie plastiche - **231** Fabbricazione di vetro e di prodotti in vetro - **232** Fabbricazione di prodotti in ceramica refrattari - **233** Fabbricazione di materiali da costruzione in terracotta - **234** Fabbricazione di altri prodotti in porcellana e in ceramica - **235** Produzione di cemento, calce e gesso - **236** Fabbricazione di prodotti in calcestruzzo, cemento e gesso - **237** Taglio, modellatura e finitura di prodotti in metallo - **239** Fabbricazione di prodotti abrasivi e di prodotti in minerali non metalliferi NCA - **241** Siderurgia - **242** Fabbricazione di tubi e condotti, prodotti in ferro e acciai relativi accessori in acciaio (esclusi quelli in acciaio colato) - **243** Fabbricazione di altri prodotti della prima trasformazione dell'acciaio - **244** Estrazione e lavorazione di metalli di base preziosi e altri metalli non ferrosi, trattamento dei combustibili nucleari - **245** Fonderie - **246** Fabbricazione di elementi da costruzione in metallo - **252** Fabbricazione di cisterne, serbatoi, radiatori e contenitori in metallo - **253** Fabbricazione di caldaie e generatori di vapore (esclusi i contenitori in metallo per caldaie per il riscaldamento centrale ad acqua calda) - **254** Fabbricazione di armi e munizioni - **255** Fabbricazione di macchine utensili, imbutitura, stampaggio e profilatura dei metalli, metallurgia delle polveri - **256** Trattamento e rivestimento dei metalli, lavorazioni meccaniche generali - **257** Fabbricazione di articoli di coltelleria, utensili e oggetti di ferramenta - **259** Fabbricazione di altri prodotti in metallo - **261** Fabbricazione di componenti elettronici e schede elettroniche - **262** Fabbricazione di computer e unità periferiche - **263** Fabbricazione di apparecchiature per telecomunicazioni - **264** Fabbricazione di prodotti di elettronica di consumo audio e video - **265** Fabbricazione di strumenti di apparenza di misurazione, prova e navigazione, orologi - **266** Fabbricazione di strumenti per irradiazione, apparecchiature elettromedicali ed elettroterapeutiche - **267** Fabbricazione di strumenti ottici e attrezzature fotografiche - **268** Fabbricazione di supporti magnetici e ottici - **269** Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici e di apparecchiature per la distribuzione e il controllo dell'elettricità - **272** Fabbricazione di batterie di pile ed accumulatori elettrici - **273** Fabbricazione di cablaggi e apparecchiature di cablaggio - **274** Fabbricazione di apparecchiature per illuminazione - **275** Fabbricazione di apparecchi per uso domestico - **279** Fabbricazione di altre apparecchiature elettriche - **281** Fabbricazione di macchine di impiego generale - **282** Fabbricazione di altre macchine di impiego generale - **283** Fabbricazione di macchine per l'agricoltura e la silvicoltura - **284** Fabbricazione di macchine per la formatura dei metalli e di altre macchine utensili - **289** Fabbricazione di altre macchine per impieghi speciali - **291** Fabbricazione di autoveicoli - **292** Fabbricazione di carrozzerie per autoveicoli, rimorchi e semirimorchi - **293** Fabbricazione di parti ed accessori per autoveicoli e loro motori - **301** Costruzione di navi e imbarcazioni - **302** Costruzione di locomotive e materiale rotabile ferro-tranviario - **303** Fabbricazione di aeromobili, di veicoli spaziali e dei relativi dispositivi - **304** Fabbricazione di veicoli militari da combattimento - **309** Fabbricazione di mezzi di trasporto NCA - **310** Fabbricazione di mobili - **321** Fabbricazione di gioielli e articoli connessi, lavorazione delle pietre preziose - **322** Fabbricazione di strumenti musicali - **323** Fabbricazione di gioielli sportivi - **324** Fabbricazione di giochi e giocattoli - **325** Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche - **329** Industria manifatturiera NCA - **331** Riparazione e manutenzione di prodotti in metallo, macchine ed apparecchiature - **332** Installazione di macchine ed apparecchiature industriali - **351** Produzione, trasmissione e distribuzione di energia elettrica - **352** Produzione di gas, distribuzione di combustibili gassosi, di medie e condotte - **353** Fornitura di vapore e aria condizionata - **360** Raccolta, trattamento e fornitura di acqua - **370** Gestione dell'energia termica - **381** Raccolta dei rifiuti - **382** Trattamento e smaltimento dei rifiuti - **383** Recupero dei materiali - **390** Attività di risanamento e altre attività di manutenzione dei rifiuti - **411** Sviluppo di progetti immobiliari - **412** Costruzione di edifici residenziali e non residenziali - **421** Costruzione di strade e ponti - **422** Costruzione di opere di pubblica utilità - **429** Costruzione di altre opere di ingegneria civile - **431** Demolizione e preparazione del cantiere - **432** Installazione di impianti elettrici, idraulici ed altri lavori di costruzione e installazione - **433** Completamento e finitura di edifici - **439** Altri lavori specializzati di costruzione - **451** Commercio di autoveicoli - **452** Manutenzione e riparazione di autoveicoli - **453** Commercio di parti e accessori di autoveicoli - **454** Commercio, manutenzione e riparazione di motocicli e relative parti ed accessori - **461** Intermediari del commercio - **462** Commercio all'ingrosso di materie prime agricole e di animali vivi - **463** Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari, bevande e prodotti del tabacco - **464** Commercio all'ingrosso di beni di consumo finale - **465** Commercio all'ingrosso di apparecchiature ICT - **466** Commercio all'ingrosso di altri macchinari, attrezzature e forniture - **467** Commercio all'ingrosso specializzato di altri prodotti - **469** Commercio all'ingrosso non specializzato - **471** Commercio al dettaglio in esercizi non specializzati - **472** Commercio al dettaglio di prodotti alimentari, bevande e tabacco in esercizi specializzati - **473** Commercio al dettaglio di carburante per autotrazione in esercizi specializzati - **474** Commercio al dettaglio di apparecchiature informatiche e per le telecomunicazioni (ICT) in esercizi specializzati - **475** Commercio al dettaglio di altri prodotti per uso domestico in esercizi specializzati - **476** Commercio al dettaglio di articoli culturali e ricreativi in esercizi specializzati - **477** Commercio al dettaglio di altri prodotti in esercizi specializzati - **478** Commercio al dettaglio ambulante - **479** Commercio al dettaglio al di fuori di negozi, banchi e mercati - **491** Trasporto ferroviario di passeggeri (interurbano) - **492** Trasporto ferroviario di merci - **493** Altri trasporti terrestri di passeggeri - **494** Trasporto di merci su strada e servizi di trasloco -

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

(4) Persone politicamente esposte

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

Persona politicamente esposta: le persone fisiche che occupano o hanno ricoperto di fatto o in modo sostanziale, per un periodo di almeno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come elencate di seguito:

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

(5) Codici per Attività Economicamente Attive

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

(6) Codici TIC

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

Ulteriori informazioni per l'adeguata verifica della clientela

Modalità di apertura del rapporto continuativo:

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

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

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

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

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

Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il Cliente

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

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

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

Nominativo Rilevatore

... del Rilevatore

Informativa Sara Vita Contraente/ Assicurato Individuali

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

Sara Vita S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("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
Trattamento dati sanitari per l' assunzione e la gestione della polizza (se il contraente è anche assicurato)	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	
Invio di comunicazioni commerciali relative a prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (solo per il Contraente)	
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 (solo per il Contraente e solo se hai fornito 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

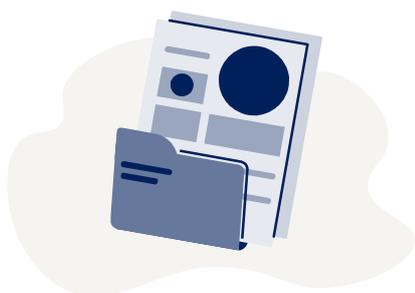
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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 alla salute

Se sei il Contraente saranno trattati anche:

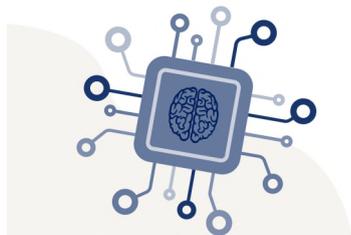
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte di Sara e Sara Assicurazioni S.p.A. (contitolari)

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

- da **Te** quando stipuli la polizza e quando ti avvali dei nostri servizi
- (solo per il Contraente) da **Sara e Sara Assicurazioni S.p.A.** (contitolari)

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

Processi decisionali automatizzati (solo per il Contraente):



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.
- **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. 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;
- (solo se sei il Contraente) 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. PERCHÈ 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.

Solo se sei il Contraente i tuoi dati personali potranno essere trattati anche per le seguenti finalità:

Approfondimenti

- per l'invio di comunicazioni commerciali e/o iniziative promozionali su prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (c.d. **soft spam**). Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR;
- per **mettere a disposizione della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.A.**, congiuntamente intese come contitolari del trattamento, **tutti i dati inerenti agli eventuali rapporti assicurativi già in corso con Sara** allo scopo di consentire alle predette società contitolari di svolgere attività di profilazione a fini marketing in modo più corretto, efficace e aderente alla tua specifica situazione. Tale trattamento potrà essere effettuato a condizione che tu abbia preventivamente rilasciato alle società contitolari il tuo consenso alla profilazione a fini marketing. La base giuridica del presente trattamento risiede nel **legittimo interesse** delle società contitolari, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, ad accedere anche ai dati sui rapporti assicurativi eventualmente già in essere con le società del Gruppo Sara Assicurazioni. Tale trattamento viene effettuato anche alla luce del considerando 48 GDPR, che contempla la possibilità di dare luogo ad una circolazione infragruppo a fini amministrativi interni.

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 (SOLO PER IL CONTRAENTE)

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 disposizione da organismi pubblici;
- le valutazioni antiriciclaggio che portano all'individuazione di operazione sospette che possono comportare il blocco dell'operazione e la segnalazione all'UIF attraverso la profilatura e l'adeguata verifica della clientela e l'analisi di indicatori di anomalia determinati in virtù di criteri riferiti al cliente (natura giuridica, tipo di attività, comportamento tenuto, area geografica) e riferiti all'operazione (tipologia, modalità, ammontare, frequenza, ragionevolezza in relazione all'attività svolta, ecc.).

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

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

Approfondimenti

amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi.

I dati potranno inoltre essere comunicati a **Sara Assicurazioni S.p.A. quale titolare del trattamento e alle stesse Sara e Sara Assicurazioni S.p.A. nella loro distinta veste di contitolari del trattamento** per finalità amministrativo-contabili, sulla base del legittimo interesse delle stesse società ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR nonché alla luce del considerando 48 GDPR.

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 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.
- 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, solo se sei il Contraente, hai il diritto di opporli in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti automatizzati (sms,

Approfondimenti

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.