

# Assicurazione Temporanea Caso Morte

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita  
diversi dai prodotti di investimento assicurativi  
(DIP VITA)

Impresa: Sara Vita Spa



Prodotto: SaraTutelaVita Plus (tariffe 242, 244, 241 e 243)

Data di aggiornamento del DIP VITA 18/10/2023  
ultimo disponibile

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

## CHE TIPO DI ASSICURAZIONE È?

- **SaraTutelaVita Plus a capitale e premio annuo costanti - tar. 242** (di seguito **SaraTutelaVita Plus 242**)
- **SaraTutelaVita Plus a capitale decrescente e premio annuo costante limitato - tar. 244** (di seguito **SaraTutelaVita Plus 244**).
- **SaraTutelaVita Plus a capitale costante e premio unico - tar. 241** (di seguito **SaraTutelaVita Plus 241**)
- **SaraTutelaVita Plus a capitale decrescente e premio unico - tar. 243** (di seguito **SaraTutelaVita Plus 243**),  
che appartengono alla categoria delle Assicurazioni Temporanee Caso Morte.



## QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Il contratto garantisce una **copertura assicurativa in caso di decesso** dell'Assicurato prima della scadenza contrattuale.

La **prestazione caso morte** è:

- relativamente a **SaraTutelaVita Plus 242** e **SaraTutelaVita Plus 241**: pari al **capitale assicurato** indicato nella proposta/polizza
- relativamente a **SaraTutelaVita Plus 244** e **SaraTutelaVita Plus 243**: determinata in funzione del **capitale assicurato iniziale** indicato nella proposta/polizza.

Per queste tariffe il capitale assicurato iniziale viene ridotto ogni anno di una quota pari a  $1/n$ , dove "n" è la durata del contratto.

**SaraTutelaVita Plus 242** prevede che il Contraente possa decidere - **in forma facoltativa** - di sottoscrivere, in fase di sottoscrizione del contratto o successivamente, le seguenti Assicurazioni Complementari:

- Assicurazione Complementare Infortuni
- Assicurazione Complementare Garanzia Famiglia
- Assicurazione Complementare Invalidità.

**SaraTutelaVita Plus 241** prevede che il Contraente possa decidere, **in forma facoltativa**, di sottoscrivere, in fase di sottoscrizione del contratto, l'Assicurazione Complementare Infortuni.

Tutte le forme contrattuali qui indicate prevedono una differenziazione in funzione dell'importo del **capitale**

**assicurato** scelto dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto:

- per **importi di capitale assicurato uguale o maggiore a:**
- **Euro 50.000** (per **SaraTutelaVita Plus 242** e **SaraTutelaVita Plus 244**)
- **Euro 20.000** (per **SaraTutelaVita Plus 241** e **SaraTutelaVita Plus 243**),

e **minore di Euro 200.000**: il contratto è sottoscrivibile senza tener conto dello stato tabagico dell'Assicurato (dunque indipendentemente dal fatto che egli sia fumatore o non fumatore)

- per **importi di capitale assicurato uguale o maggiore a Euro 200.000**: il contratto è sottoscrivibile tenendo conto dello stato tabagico dell'Assicurato (dunque in fase di sottoscrizione del contratto l'Assicurato deve dichiarare di essere **fumatore** ovvero **\*non fumatore**)



## CHE COSA NON È ASSICURATO?

Dalla garanzia è escluso il decesso o invalidità (se attiva l'Assicurazione Complementare Invalidità) causati da alcune specifiche situazioni, condotte dolose, attività pericolose e uso di sostanze non appropriate da parte dell'Assicurato.



## CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

A specifiche condizioni è previsto un periodo di limitazione e sospensione della garanzia in caso di decesso dell'Assicurato.

Tale periodo - definito carenza - è previsto nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore del contratto al termine del quale la garanzia diventa pienamente operante.

Tali limitazioni non operano nel caso in cui l'Assicurato decida di sottoporsi a visita medica da parte di un medico fiduciario dell'Impresa, ovvero del proprio medico di famiglia.



## DOVE VALE LA COPERTURA?

La garanzia di **SaraTutelaVita Plus** è valida senza limiti territoriali, salvo per quei Paesi in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra (in questi casi la garanzia è estesa per il periodo massimo - previsto dalle Autorità italiane - necessario per l'evacuazione)



## CHE OBBLIGHI HO?

Il Contraente e/o l'Assicurato sono tenuti a comunicare all'Impresa ogni cambiamento di professione e/o attività sportive dell'Assicurato stesso, intervenute in corso di contratto, che ne modifichino il profilo di rischio.

La documentazione che gli aventi diritto - Contraente, Beneficiari designati, eventuale referente terzo e vincolatario (se il contratto presenta un vincolo) - devono presentare all'Impresa è riferita a:

- prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (aventi diritto: Beneficiari, referente terzo, vincolatario)
- eventuali prestazioni complementari (aventi diritto: Beneficiari, referente terzo, vincolatario)
- recesso (aventi diritto: Contraente, vincolatario).

Per la documentazione è necessario rivolgersi all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.

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



## QUANTO E COME DEVO PAGARE?

Sia il **premio annuo costante** (**premio annuo costante limitato** per **SaraTutelaVita Plus 244**) che il **premio unico** vengono determinati sia in base agli obiettivi del Contraente in termini di prestazione (capitale assicurato) che in relazione ai seguenti elementi:

- la durata prescelta del contratto
- l'età assicurativa dell'Assicurato
- il suo stato di salute, le sue abitudini di vita e le sue attività professionali e sportive
- lo stato tabagico per capitale uguali o maggiori di Euro 200.000.
- le coperture complementari eventualmente prestate.

**Relativamente ai premi annui costanti**, questi sono di importo costante e dovuti in modo anticipato, comunque non oltre il decesso dell'Assicurato.

La durata del pagamento dei premi annui:

- per la **SaraTutelaVita Plus 242**: coincide con la durata del contratto
- per la **SaraTutelaVita Plus 244**: viene corrisposto per una durata inferiore rispetto a quella del contratto.

È prevista la possibilità per il Contraente di frazionare il premio annuo costante in rate semestrali, trimestrali o mensili, con l'applicazione, su ciascuna rata, di un interesse di frazionamento pari, rispettivamente, all'1,5%, al 2% e al 2,5%.

Le modalità di pagamento sono:

- **alla data di perfezionamento del contratto - sia per il premio annuo costante che per il premio unico**: assegno bancario, postale o circolare, munito della clausola di non trasferibilità, ordine di bonifico, altro mezzo di pagamento bancario o postale, sistema di pagamento elettronico
- **alle successive date di pagamento - per il premio annuo costante**:
  - nel caso di frazionamento mensile: addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD
  - nel caso di frazionamento semestrale o trimestrale: una delle modalità previste alla data di perfezionamento, ovvero addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD.

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla Rete Agenziale Sara le modalità di pagamento previste sono le seguenti:

- **alla data di perfezionamento**: ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato
- **alle successive date di pagamento del premio**, indipendentemente dalla periodicità, è previsto il **solo addebito diretto SEPA** sul conto corrente del Contraente - SDD.

Nel solo caso di Intermediario appartenente alla Rete Agenziale Sara è possibile effettuare il pagamento dei **premi annui costanti - o rate di premio - successivi a quelli di perfezionamento** può essere effettuato all'interno della propria **Area Riservata**, ovvero utilizzando l'app **SaraConMe**.

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



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

La **durata del contratto** deve essere scelta dal Contraente in un intervallo che va da **2 anni a 30 anni**.  
Il contratto si intende perfezionato e concluso nel momento in cui avvengono entrambi i seguenti eventi:

- il pagamento del premio annuo costante di perfezionamento, o rata di premio, ovvero del premio unico
- la sottoscrizione della proposta/polizza da parte del Contraente.

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



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

Il presente contratto non prevede la possibilità di revoca.  
In ogni caso il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso.  
Il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto.  
Relativamente alle due forme a premio annuo costante, il mancato pagamento anche di un solo premio annuo costante, o rata di premio, determina, trascorsi 30 giorni dalla scadenza del premio stesso, la risoluzione del contratto con conseguente acquisizione definitiva dei premi già versati all'Impresa



#### SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

**SÌ**  **NO**

**Il presente contratto non prevede né riscatto né riduzione.**

Relativamente alle due forme a premio annuo costante il Contraente ha facoltà di chiedere di **riattivare il contratto** entro il termine di 12 mesi dalla scadenza del primo premio annuo costante, o rata di premio, non corrisposto dietro il versamento di tutti gli importi arretrati maggiorati degli interessi legali.

Per i primi 6 mesi la riattivazione avviene soltanto dietro domanda del Contraente, mentre per i successivi 6 mesi l'Impresa, per poter accettare la domanda del Contraente, può richiedere nuovi accertamenti sanitari.

È possibile gestire tali operazioni anche direttamente nella propria **Area Riservata**.

Oltre che nell'Area Riservata, è possibile gestire queste operazioni utilizzando la app **SaraConMe**