sara vita
Società del Gruppo Sara

SET INFORMATIVO

Sara Bi-Wealth

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

Il presente documento è composto da:

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

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

ultimo aggiornamento dei dati: **31/05/24**

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

pagina bianca

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce 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: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-MODERATO

Nome dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa - Gruppo Sara, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001
Sito web: www.sara.it
Numero verde: per ulteriori informazioni chiamare il numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
CONSOB è responsabile della vigilanza di Sara Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
Data di realizzazione del presente documento: **01/01/2024.**

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

Cos'è questo prodotto?

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

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA ALTO VALORE**
- strutturato in **2** Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

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

TERMINE: Sara Bi-Wealth è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso dell'Assicurato. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto in caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-MODERATO mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria e di natura azionaria in parte residuale. Il **Profilo di Investimento MODERATO** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ	SARA ALTO VALORE
70%	30%

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

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e **in caso di riscatto totale ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la **garanzia della restituzione del capitale assicurato** (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** è previsto il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

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

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-MODERATO è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - che presenta almeno una media conoscenza in materia di investimenti, una ridotta esperienza in prodotti o strumenti finanziari, una bassa capacità di sopportare le perdite e una media tolleranza al rischio - e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità media.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: la prestazione di **Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-MODERATO** è la **prestazione in caso di decesso** dell'Assicurato, che si ottiene come somma del **capitale assicurato** - riferito alla componente Rivalutabile - in vigore alla data del decesso e del **capitale variabile** - riferito alla componente Unit - valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di un premio unico di **Euro 10.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **8 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.980**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
In caso di **liquidazione della prestazione caso morte** avete diritto alla restituzione di almeno il **70%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita); è previsto, inoltre, il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite. In caso di **liquidazione per riscatto** avete diritto alla restituzione di almeno il **70%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita) **ogni 5 anni dalla data di decorrenza**. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
In caso di uscita anticipata fare riferimento, per le penali di riscatto - commissioni di uscita - alla sezione **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		**In caso di disinvestimento dopo 1 anno**	**In caso di disinvestimento dopo 8 anni**
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza). Per i periodi in cui la garanzia di minimo non è prevista, potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 7.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,73%	-3,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.410**	**€ 10.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,90%	1,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 14.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,18%	4,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.030**	**€ 16.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,25%	6,60%
Scenario di morte			
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 14.470**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura e sono stati elaborati sulla base di simulazioni dei rendimenti attesi.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE** delle speciali forme di gestione degli investimenti costituite attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essi detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle eventuali spese necessarie alla procedura di liquidazione. In ogni caso è importante essere consapevoli che non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che vada a compensare - parzialmente o totalmente - le eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-MODERATO**, o che lo vende, potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- **nel 1° anno**: recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento annuo dello **0 %**; **per il periodo di detenzione raccomandato**: si ipotizza la performance relativa allo **scenario moderato**
- **Euro 10.000 di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	**In caso di disinvestimento dopo 8 anni**
Costi totali	€ 355	**€ 1.259**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	**1,3% ogni anno**

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene **nel periodo di detenzione raccomandato**, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 8 anni**
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,3%
Costi di transazione	stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato, sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.
In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario(distributore), ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto.
Il prodotto è riscattabile **trascorsi interamente 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto.
Nel caso in cui voi riscattiate il contratto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - di cui di seguito - l'impatto dell'uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe corrisposto dopo il tunnel. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: per la **liquidazione in caso di riscatto totale** la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) mentre non è previsto il consolidamento. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA ALTO VALORE**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto. Di seguito si illustrano le commissioni di uscita applicate in casi di disinvestimento anticipato:

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
commissione d'uscita	3%	2%	1%	-

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per periodi di detenzione diversi.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, il servizio assicurativo o i 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 pertinenti

opzione contrattuale: è data facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge). La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste dalla tariffa di Rendita in vigore al momento della richiesta.
Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione** di **FONDO PIÙ** e il **rendiconto annuale** di **SARA ALTO VALORE**.
Inoltre, sempre nel sito Sara Vita - sezione DOCUMENTI, nella pagina dedicata al prodotto - è possibile consultare il grafico a barre relativo allo storico dei rendimenti per SARA ALTO VALORE.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce 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: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-EQUILIBRATO

Nome dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa - Gruppo Sara, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001
Sito web: www.sara.it
Numero verde: per ulteriori informazioni chiamare il numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
CONSOB è responsabile della vigilanza di Sara Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
Data di realizzazione del presente documento: **01/01/2024.**

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

Cos'è questo prodotto?

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

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA ALTO VALORE**
- strutturato in **2** Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

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

TERMINE: Sara Bi-Wealth è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso dell'Assicurato. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto in caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-EQUILIBRATO mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria e di natura azionaria in parte residuale. Il **Profilo di Investimento EQUILIBRATO** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ	SARA ALTO VALORE
60%	40%

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

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e **in caso di riscatto totale ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la **garanzia della restituzione del capitale assicurato** (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** è previsto il **consolidamento annuo delle rivalutazioni** attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

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

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

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-EQUILIBRATO è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - che presenta almeno una media conoscenza in materia di investimenti, una ridotta esperienza in prodotti o strumenti finanziari, una media capacità di sopportare le perdite e una media tolleranza al rischio - e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità media.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: la prestazione di **Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-EQUILIBRATO** è la **prestazione in caso di decesso** dell'Assicurato, che si ottiene come somma del **capitale assicurato** - riferito alla componente Rivalutabile - in vigore alla data del decesso e del **capitale variabile** - riferito alla componente Unit - valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di un premio unico di **Euro 10.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **12 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.980**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a 12 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **medio-bassa**.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
In caso di **liquidazione della prestazione caso morte** avete diritto alla restituzione di almeno il **60%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita); è previsto, inoltre, il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite. In caso di **liquidazione per riscatto** avete diritto alla restituzione di almeno il **60%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita) **ogni 5 anni dalla data di decorrenza**. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
In caso di uscita anticipata fare riferimento, per le penali di riscatto - commissioni di uscita - alla sezione **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 12 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	**non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza). Per i periodi in cui la garanzia di minimo non è prevista, potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.720**	**€ 6.760**	**€ 6.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,78%	-6,33%	-3,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.370**	**€ 10.440**	**€ 10.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,29%	0,72%	0,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 13.670**	**€ 18.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,26%	5,35%	5,39%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.580**	**€ 17.620**	**€ 25.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,83%	9,90%	8,02%
Scenario di morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.480**	**€ 13.700**	**€ 18.840**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura e sono stati elaborati sulla base di simulazioni dei rendimenti attesi.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE** delle speciali forme di gestione degli investimenti costituite attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essi detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle eventuali spese necessarie alla procedura di liquidazione. In ogni caso è importante essere consapevoli che non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che vada a compensare - parzialmente o totalmente - le eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **Sara Bi-Wealth (tariffa 161)-EQUILIBRATO**, o che lo vende, potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- **nel 1° anno**: recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento annuo dello **0 %**; **per il periodo di detenzione raccomandato**: si ipotizza la performance relativa allo **scenario moderato**
- **Euro 10.000 di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni	In caso di disinvestimento dopo 12 anni
Costi totali	€ 356	€ 920	**€ 2.173**
Incidenza annuale dei costi (*)	3,6%	1,3% ogni anno	**1,3% ogni anno**

(*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene **nel periodo di detenzione raccomandato**, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 12 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,3%
Costi di transazione	stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato, sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.
In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario(distributore), ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto.
Il prodotto è riscattabile **trascorsi interamente 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto.
Nel caso in cui voi riscattiate il contratto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - di cui di seguito - l'impatto dell'uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe corrisposto dopo il tunnel. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: per la **liquidazione in caso di riscatto totale** la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) mentre non è previsto il consolidamento. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA ALTO VALORE**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto. Di seguito si illustrano le commissioni di uscita applicate in casi di disinvestimento anticipato:

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
commissione d'uscita	3%	2%	1%	-

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per periodi di detenzione diversi.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, il servizio assicurativo o i 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 pertinenti

opzione contrattuale: è data facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge). La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste dalla tariffa di Rendita in vigore al momento della richiesta.
Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione** di **FONDO PIÙ** e il **rendiconto annuale** di **SARA ALTO VALORE**.
Inoltre, sempre nel sito Sara Vita - sezione DOCUMENTI, nella pagina dedicata al prodotto - è possibile consultare il grafico a barre relativo allo storico dei rendimenti per SARA ALTO VALORE.

Assicurazione in forma di Vita Intera

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

Impresa: Sara Vita Spa

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

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

Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 31/05/2024
il presente DIP Aggiuntivo IBIP è l'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 147,65 milioni di euro, di cui:
- capitale sociale: 76 milioni di euro
- totale delle riserve patrimoniali: 71,65 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 51,20 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo di solvency è pari a 13,07 milioni di euro, l'importo dei fondi propri ammissibili alla loro copertura è pari a 203,63 milioni di euro e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'Impresa è pari a 398%.

Al contratto si applica la legge italiana.

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

Il contratto prevede una prestazione in forma di capitale ottenuta dalla somma di due componenti:
- la **componente rivalutabile** collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ**, gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento
- la **componente Unit** direttamente collegata al valore delle quote del Fondo Interno **SARA ALTO VALORE** - gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa e disciplinata da un apposito Regolamento.

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

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

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

In **fase di sottoscrizione del contratto** il Contraente, in base al proprio **profilo di rischio** e all'**orizzonte minimo di investimento consigliato**, sceglie un **Profilo di Investimento** tra i due proposti dall'Impresa.
Ad ogni Profilo di Investimento corrisponde una specifica **ripartizione percentuale** del premio unico, al netto della spesa di emissione (di cui di seguito), tra la Gestione Separata e il Fondo Interno.
A entrambi i Profili è associato un diverso grado di rischio, modulato sulla base delle percentuali di ripartizione.

Di seguito si illustrano i due Profili:

Profilo di Investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA ALTO VALORE
MODERATO	70%	30%
EQUILIBRATO	60%	40%

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

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

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

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

É possibile per il Contraente richiedere che l'importo liquidato a seguito del riscatto totale venga convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati:
- finché l'Assicurato sia in vita
- in modo certo nei primi 5 o 10 anni e successivamente finché l'Assicurato sia in vita
- su due teste: alla prima testa finché l'Assicurato sia in vita e, successivamente, in misura totale o parziale, finché sia in vita l'altro soggetto (seconda testa).

L'Impresa mette a disposizione - nel sito www.sara.it - sia il Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ che il Regolamento del Fondo Interno SARA ALTO VALORE.

CHE COSA NON È ASSICURATO?

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

CI SONO LIMITI ALLA COPERTURA?

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

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

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?

Che cosa fare in caso di evento?	**Denuncia:** distintamente per le ipotesi di richiesta di liquidazione, la documentazione che gli aventi diritto - Contraente, Beneficiari designati, referente terzo e vincolatario (se il contratto presenta un vincolo) - devono presentare all'Impresa è riferita a: • prestazione in caso di decesso dell'Assicurato (Beneficiari, referente terzo, vincolatario) • valore di riscatto, totale e parziale (Contraente, vincolatario) • recesso (Contraente, vincolatario). Relativamente alla modalità di richiesta di liquidazione, gli aventi diritto possono: • recarsi dall'Intermediario, presso cui è collocato il contratto, ed effettuare la richiesta • inviare la richiesta di liquidazione, corredata dal codice IBAN su cui effettuare il

	bonifico, direttamente a Sara Vita Spa Via Po 20, 00198 Roma. In entrambi i casi gli aventi diritto devono allegare alla richiesta tutta la **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. Nello specifico, in riferimento alla maggiorazione caso morte - afferente alla sola componente Unit - rileva la sola dichiarazione dell'età dell'Assicurato, che deve essere esatta, pena la rettifica della prestazione.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

Premio

Il contratto prevede il pagamento di un **premio unico**.

L'importo da corrispondere viene determinato dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di ammontare della prestazione, non rilevando per la sua determinazione alcuna componente demografica o alcuna caratteristica prettamente assicurativa (età, stato di salute, abitudini di vita, attività professionali e sportive svolte dall'Assicurato).

Fin dal giorno successivo della data di perfezionamento del contratto, è possibile corrispondere dei **versamenti aggiuntivi**.

L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno ciascun versamento aggiuntivo.

Il premio unico e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente **versamenti**.

Gli importi minimi e massimi dei versamenti sono illustrati di seguito:

tipologia dei versamenti	importo minimo	importo massimo
premio unico	Euro 250.000	Euro 4.000.000
versamenti aggiuntivi	Euro 50.000	Euro 1.000.000

Ciascun versamento aggiuntivo è possibile se e solo se il cumulo dei versamenti aggiuntivi effettuati **non risulti maggiore dell'importo del premio unico corrisposto** alla data di perfezionamento del contratto.

La modalità di pagamento è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente.
Per il presente contratto i versamenti vengono corrisposti dal Contraente all'Impresa tramite bonifico intestato all'Impresa sul conto direzionale dedicato.

Le spese relative al mezzo di pagamento gravano sul Contraente.
Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.

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

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Durata	La durata del presente contratto - intendendosi con essa l'arco di tempo durante il quale sono in vigore le prestazioni - coincide con la vita dell'Assicurato.
Sospensione	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.

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

Revoca	Il Contraente, nella fase che precede la conclusione del contratto, può chiedere di revocare la proposta; tale facoltà deve essere esercitata mediante invio di una lettera raccomandata A.R. indirizzata a **Sara Vita Spa** Via Po 20, 00198 Roma.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro **30 giorni** dal momento in cui ha avuto conferma che il contratto è concluso. Il recesso deve essere esercitato mediante invio di una lettera raccomandata A.R. indirizzata a **Sara Vita Spa** Via Po 20, 00198 Roma. A decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione - quale risulta dal timbro postale di invio - il recesso libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari alla somma: • della quota parte dei versamenti afferenti alla Gestione Separata • del capitale variabile riferito alla quota parte dei versamenti afferenti al Fondo Interno, maggiorato della quota parte della spesa di emissione relativamente al premio unico. Tale somma viene rimborsata al Contraente al netto della quota parte del versamento relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.
Risoluzione	Non è prevista la facoltà di risolvere il contratto.

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?

riscatto: SÌ × NO ▢

Valori di riscatto e riduzione	**Trascorsi interamente 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere l'anticipata risoluzione dello stesso** e la conseguente liquidazione del valore di riscatto, che si ottiene come somma del: • **capitale assicurato da riscattare** • **capitale variabile**, così come determinati alla data di richiesta. La somma così ottenuta viene ridotta applicando ad essa le **commissioni di uscita** variabili in funzione del periodo interamente trascorso dalla data di decorrenza del contratto. Tali commissioni si azzerano quando il periodo interamente trascorso dall'entrata in vigore del contratto diventa pari o superiore a 4 anni. Relativamente al capitale assicurato da riscattare **non è prevista alcuna garanzia di minimo**, a meno che la richiesta non venga effettuata in un intervallo, definito **intervallo di riscatto garantito**, previsto **ogni 5 anni** dalla data di decorrenza del contratto. Infatti, ogni 5 anni tale intervallo è attivo per i **90 giorni** successivi alla data di ricorrenza annuale: se e solo se viene richiesta la liquidazione di riscatto in questo intervallo, il valore di riscatto totale non può essere inferiore al capitale iniziale assicurato relativo a ciascun versamento, al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati. Diversamente, al di fuori di questo intervallo, il valore di riscatto viene riconosciuto senza garanzia di minimo. Con le medesime modalità, condizioni economiche e termini previsti per il riscatto totale, il Contraente può richiedere anche il **riscatto in misura parziale**. **Potrebbe accadere che - in relazione all'epoca in cui viene esercitata la facoltà di riscatto e all'importo del versamento - il valore di riscatto risulti inferiore a quanto corrisposto**.

	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 Individuali** Via Po 20, 00198 Roma numero verde Sara 800.095.095 (lun - ven dalle 8,30 alle 19) indirizzo e-mail: portafogliofirstadvisory@sara.it.

A CHI È RIVOLTO QUESTO PRODOTTO?

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

- una **media conoscenza** in materia di investimenti e una **ridotta esperienza** in prodotti o strumenti finanziari
- una **bassa capacità di sopportare le perdite** del capitale investito per il profilo di Investimento MODERATO e una **media capacità** per quello EQUILIBRATO
- una **media tolleranza al rischio** per entrambi i profili di Investimento MODERATO ed EQUILIBRATO, con accettazione di **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 minima: 18 anni (età anagrafica)	**età massima**: 90 anni (età assicurativa)

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

QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

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

costi per riscatto
I costi - commissioni di uscita - da applicare al contratto in caso di richiesta di liquidazione per riscatto, totale o parziale, sono funzione del periodo interamente trascorso tra la data di decorrenza del contratto e la data di ricevimento della richiesta di riscatto.
Non viene applicato alcun costo nel caso in cui tale periodo risulti essere di almeno 3 anni.

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

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
commissioni di uscita	3%	2%	1%	-

costi per l'erogazione della rendita di opzione
la **rendita annua vitalizia immediata di opzione** è determinata e corrisposta alle condizioni della tariffa in **vigore al momento della richiesta**, a condizione che l'Assicurato risulti in vita alla data di scadenza di ciascuna rata.
Di conseguenza, al momento della redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP non è possibile determinare i costi dell'operazione.

costi di intermediazione
Alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa il 45,40%.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

componente rivalutabile

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

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

Relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

- il capitale assicurato iniziale - al netto di eventuali riscatti parziali effettuati in corso di contratto - rappresenta il **valore minimo della prestazione garantita** dall'Impresa
- il **31/12 di ciascun anno** il **rendimento finanziario** realizzato dalla Gestione Separata FONDO PIÙ viene riconosciuto al contratto, a titolo di partecipazione agli utili, sotto forma di **rivalutazione del capitale assicurato**.
  La **misura annua di rivalutazione** - risultato dell'operazione di rivalutazione - viene applicata al capitale assicurato in essere, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni e al netto di eventuali liquidazioni di riscatto parziale effettuate nel corso dell'anno assicurativo.
  Alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base degli attuali livelli di tassi di rendimento, la misura annua di rivalutazione è pari al massimo tra:
  - 0% (nel caso in cui il rendimento finanziario risulta essere pari o minore della commissione di gestione, trattenuta dall'Impresa, di cui di seguito)
  - la differenza tra il rendimento della Gestione Separata e la commissione di gestione, dove la commissione di gestione - calcolata su base annua - è pari a:
    - **1,30%**: per premio unico lordo minore di Euro 1.500.000
    - **1,15%**: per premio unico lordo maggiore o uguali a Euro 1.500.000
- il meccanismo di rivalutazione del capitale assicurato garantisce il **consolidamento annuale** delle rivalutazioni, in quanto queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.
  Di conseguenza, negli anni successivi, tale capitale assicurato non può mai diminuire.
  È possibile una diminuzione del capitale assicurato solo nel caso in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale nel corso di validità del contratto.

La **misura annua di rivalutazione minima garantita** riconosciuta al contratto è pari allo 0% per la sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato.

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

In caso di **richiesta di liquidazione di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito** non è prevista né alcuna misura annua di rivalutazione minima garantita né alcun consolidamento annuale del capitale.
Di conseguenza, la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa e il Contraente deve essere consapevole che:

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

componente Unit

relativamente alla quota parte di ciascun versamento afferente al Fondo Interno, il **capitale variabile** è collegato al valore unitario delle quote che, a loro volta, dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie sottostanti, di cui esse sono rappresentazione.

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

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

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

tipologia di rischio	caratteristiche della tipologia di rischio
rischio specifico	è il rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente
rischio generico o sistematico	è il rischio, tipico dei titoli di capitale, collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati
rischio di investimento	gli investimenti in queste tipologie di strumenti finanziari possono risultare rischiosi a

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'Impresa assicuratrice	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
All'IVASS o alla CONSOB	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 e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte di banche e altri intermediari finanziari, alla CONSOB via G.B. Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, PEC consob@pec.consob.it. Info su: www.consob.it. Le modalità di richiesta sono quelle indicate da IVASS o CONSOB nei rispettivi siti.

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

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge n.98/13).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	In caso di controversie riferite alla quota parte della prestazione afferente al Fondo Interno, componente Unit, il Contraente può rivolgersi anche all'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF). Si rimanda al sito di ACF www.acf.consob.it per le informazioni di dettaglio sui tempi e le modalità del reclamo. Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: http://ec.europa.eu/info/fin-net.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Nel caso in cui il Contraente trasferisca la propria residenza o sede legale in un altro Stato membro dell'Unione Europea potrebbe risultare necessario applicare la disciplina

fiscale dello Stato di destinazione e, di conseguenza, l'Impresa potrebbe essere tenuta a gestire i vari adempimenti e il pagamento delle imposte e degli oneri eventualmente dovuti ai sensi della disciplina fiscale del nuovo Stato. Per permettere ad essa una corretta valutazione e gestione di tali aspetti l'Impresa chiede al Contraente di comunicarle obbligatoriamente e per iscritto l'avvenuto cambio di residenza o di sede legale entro e non oltre 30 giorni dall'intervenuto trasferimento.
In caso di mancata comunicazione l'Impresa potrebbe far valere sul Contraente il suo diritto di rimborso, nel caso in cui l'amministrazione finanziaria dello Stato di destinazione muova ad essa delle contestazioni.
È dunque buona norma per il Contraente dotarsi di una consulenza fiscale indipendente che valuti l'eventuale diverso trattamento fiscale dello Stato di destinazione.
Vengono comunque di seguito dettagliate le norme applicabili alla tipologia di contratto di Assicurazione sulla Vita cui il presente documento si riferisce.

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

Detraibilità fiscale dei premi
Sul versamento corrisposto non si prevede alcuna detrazione.
Tassazione delle somme assicurate
Le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita:

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

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

- il reddito imponibile di cui sopra viene ridotto nel caso in cui tra gli attivi a copertura delle riserve matematiche siano compresi titoli pubblici ed equivalenti. Di conseguenza, il Contraente beneficia indirettamente della minore tassazione dei proventi di tali titoli pubblici ed equivalenti, con effetto sostanzialmente analogo a quello che si produrrebbe in caso di investimento diretto negli stessi titoli
- la quota di titoli pubblici ed equivalenti presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche viene determinato ogni anno dall'Impresa
- l'Impresa non applica la ritenuta dell'imposta sostitutiva sui proventi - rendimento - corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa
- l'Impresa non applica l'imposta sostitutiva anche nel caso in cui i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che abbiano stipulato il contratto di Assicurazione sulla Vita nell'ambito di un'attività commerciale; in tal caso è necessario che gli interessati presentino all'Impresa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.

	Oneri fiscali Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.
	Imposta di bollo Il contratto, relativamente alla sola **componente Unit**, è soggetto ad un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura dello 0,2% sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari (di cui al comma 2-ter dell'art.13 della Tariffa, Parte I, allegata al DPR 642/72). L'imposta di bollo viene calcolata al termine di ciascun anno solare e applicata al momento della liquidazione: recesso, riscatto totale o parziale, decesso dell'Assicurato.

Rischi di sostenibilità e valutazione impatti sul rendimento

Il Gruppo Sara integra i fattori di sostenibilità, ovvero le tematiche ambientali, sociali e di governance nei processi decisionali relativi agli investimenti, al fine di gestire efficacemente i rischi presenti all'interno del proprio portafoglio con l'obiettivo di creare valore nel lungo periodo per l'Impresa, gli stakeholder, l'ambiente e la Società. In particolare, il Gruppo si è dotato di una Politica in materia di investimenti responsabili, i cui principi sono consultabili al seguente link: www.sara.it/sostenibilita.

Il Gruppo Sara ha posto attenzione alla valutazione dei rischi di sostenibilità dalla quale non emergono impatti rilevanti sui rendimenti a livello di portafoglio.

Il Gruppo Sara ha individuato regole e impegni, con l'obiettivo di raggiungere un'elevata qualità degli asset investiti in termini di sostenibilità. La strategia di investimento sostenibile è implementata differenziando gli approcci per tipologia di strumento finanziario ed emittente.

Per gli Emittenti Governativi, si ritiene prioritario investire in Paesi che rispettano le principali norme e standard internazionali al fine di valorizzare l'impegno delle nazioni su temi di carattere ambientale, sociale e di governance e viene verificata l'adesione alle principali norme e standard internazionali, quali, ad esempio, la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani, la Convenzione ILO - Organizzazione Internazionale del Lavoro, UNFCCC - la Convenzione quadro delle Nazioni Unite sui cambiamenti climatici, la Convenzione per la Protezione dello Strato d'Ozono, la Convenzione di Basilea sul controllo dei movimenti oltre frontiera di rifiuti pericolosi e della loro eliminazione.

Per gli Emittenti Corporate è prevista l'adozione di liste di esclusione che limitano l'universo investibile escludendo ex-ante l'investimento in società che operano in determinati settori quali, ad esempio, gioco d'azzardo, tabacco, produzione di armi non convenzionali e pornografia. Oltre al principio di esclusione è previsto un processo di analisi interna volto a valutare l'emittente in relazione alle performance ambientali, sociali e di governance.

Per gli O.I.C.R. e F.I.A. è prevista la verifica dell'adesione ai Principi per l'Investimento Responsabile - PRI, e la sottoscrizione dei principi PRI rappresenta un fattore di preferenza in fase di selezione.

Il Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 , relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) disciplina – tra l'altro – gli adempimenti informativi che i prodotti di investimento assicurativo (IBIPs) devono rendere qualora adottino una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili, ossia quello di produrre effetti positivi per l'ambiente e la società.

Il prodotto non adotta politiche di investimento che intendano promuovere caratteristiche ambientali o sociali o abbiano come obiettivo investimenti sostenibili secondo la disciplina di tale Regolamento ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento (UE) 2020/852 Regolamento Tassonomia -Taxonomy Regulation - TR.

In virtù dell'attenzione del Gruppo Sara alle tematiche ESG, Sara Vita analizza e monitora i principali effetti negativi, con l'obiettivo di una graduale diminuzione di tali effetti. In linea con quanto disposto dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento (UE) 2022/1288, il gruppo Sara provvede a calcolare annualmente almeno i PAI su emittenti corporate, governativi e investimenti immobiliari individuati come obbligatori dalla normativa di riferimento.

L'Impresa ha l'obbligo di trasmettere - entro il 31 maggio di ogni anno - il Documento unico di rendicontazione della tua posizione assicurativa.

Per il presente contratto l'Impresa DISPONE di un'area internet dispositiva riservata al Contraente (c.d. *HOME INSURANCE*), pertanto, dopo la sottoscrizione, potrai consultare tale area e utilizzarla per gestire telematicamente il contratto medesimo.

sara vita
Società del Gruppo Sara

Sara Bi-Wealth

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

Condizioni di Assicurazione
comprensive 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: **31/05/24**

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it

pagina bianca

Indice delle Condizioni di Assicurazione

PREMESSA

PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa pag. 3

Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario pag. 3

Art. 3 - Caratteristiche del contratto pag. 3

Art. 4 - Prestazione pag. 4

Art. 5 - Opzione di conversione in rendita pag. 5

Art. 6 - Limiti di età dell'Assicurato pag. 5

PARTE II - VERSAMENTI, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

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

PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 8 - Entrata in vigore e conclusione del contratto pag. 7

Art. 9 - Durata pag. 7

Art. 10 - Revoca della proposta e recesso dal contratto pag. 7

PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E *HOME INSURANCE*

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

PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Art. 12 - Determinazione del capitale assicurato iniziale pag. 9

Art. 13 - Clausola di Rivalutazione pag. 9

Art. 14 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata pag. 10

Art. 15 - Determinazione del capitale variabile iniziale pag. 11

Art. 16 - Valorizzazione delle quote pag. 12

Art. 17 - Commissione di gestione da applicare al NAV pag. 12

PARTE VI - RISCATTO

Art. 18 - Liquidazione per riscatto pag. 13

PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

Art. 19 - Cessione, Pegno e Vincolo pag. 14

Art. 20 - Beneficiario pag. 14

Art. 21 - Pagamenti dell'Impresa pag. 14

Art. 22 - Foro competente pag. 15

Art. 23 - Legge applicabile al contratto pag. 15

PARTE VIII - REGOLAMENTI: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Regolamento della Gestione Separata **FONDO PIÙ** pag. 16

Regolamento del Fondo Interno Assicurativo **SARA ALTO VALORE** pag. 18

GLOSSARIO pag. 22

CONFLITTO DI INTERESSI

RIFERIMENTI NORMATIVI

PREMESSA

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

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

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

Sara Bi-Wealth è una **multiramo**, composta da due distinte componenti:

- una appartenente alla categoria dei **contratti Rivalutabili** - Ramo I - per la quale la **prestazione è contrattualmente garantita** dall'Impresa e si rivaluta annualmente, con il meccanismo della partecipazione agli utili, in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata **FONDO PIÙ** (di seguito anche **Gestione Separata**)
- una appartenente alla categoria dei **contratti Unit Linked** - Ramo III - per la quale la **prestazione** è direttamente collegata al valore unitario delle quote del Fondo Interno Assicurativo denominato **SARA ALTO VALORE** (di seguito anche **Fondo Interno**).

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

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave**: il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo: per **Sara Bi-Wealth** i KID sono due, uno per ciascun Profilo di Investimento proposto
- **DIP Aggiuntivo IBIP**: il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Condizioni di Assicurazione**: l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione
- **Modulo di Proposta**: il documento con il quale il Contraente manifesta all'Impresa la volontà di voler sottoscrivere il contratto di assicurazione
- **Informativa Privacy**: il documento che informa sul regolamento generale sulla protezione dei dati.

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

- consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
- pubblicati su **www.sara.it**, 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, congiuntamente alla lettera di conferma/polizza
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

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

Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

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

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

Art. 3 - Caratteristiche del contratto

Sara Bi-Wealth è strutturato come segue:

- una **componente Rivalutabile**, appartenente alla categoria dei contratti di Ramo I, per la quale la prestazione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al risultato finanziario conseguito dalla **Gestione Separata FONDO PIÙ**
- una **componente Unit**, appartenente alla categoria dei contratti di Ramo III, per la quale la prestazione è direttamente collegata al valore unitario delle quote del **Fondo Interno SARA ALTO VALORE**.

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

Ripartizione tra la Gestione Separata e Fondo Interno

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

Profilo di Investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA ALTO VALORE
MODERATO	70%	30%
EQUILIBRATO	60%	40%

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

Prestazione prevista dal contratto

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

- il **capitale assicurato**, relativamente alla quota parte dell'investimento collegata alla Gestione Separata; si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 12, 13 e 14
- il **capitale variabile**, relativamente alla quota parte dell'investimento collegata al Fondo Interno che dipende, nel tempo, dalle oscillazioni di prezzo delle attività di cui le quote sono rappresentazione; si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 15, 16 e 17.

Garanzia della prestazione e rischio di investimento

Relativamente alla quota parte dell'investimento collegata a:

- **Gestione Separata:**
  - **la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è contrattualmente garantita dall'Impresa (misura annua di rivalutazione)**
  - **il valore di riscatto richiesto ogni 5 anni dalla ricorrenza annua del contratto (in un intervallo temporale definito intervallo di riscatto garantito) è contrattualmente garantito dall'Impresa**

- **il valore di riscatto richiesto al di fuori di questo intervallo non è garantito e la misura annua di rivalutazione può risultare anche negativa: in questo caso il Contraente deve essere consapevole che il rischio di investimento resta esclusivamente a suo carico**

- **Fondo Interno: il Contraente deve essere consapevole che il rischio di oscillazione del valore unitario delle quote nel tempo resta esclusivamente a suo carico.**

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

Facoltà previste dal contratto

Il contratto prevede che il Contraente possa scegliere in corso di contratto, una delle seguenti facoltà:

- **opzione di conversione in rendita**, così come illustrata all'Art.5
- **valore di riscatto** ottenuto come illustrato all'Art.18.

Art. 4 - Prestazione

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

- **componente Rivalutabile**: il **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data del decesso, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.
  Tale capitale assicurato si ottiene sommando:
  - il **capitale assicurato rivalutato** alla data del 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data di decesso - a cui viene sottratta la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo sopra indicato - aumentato del **pro-rata della misura di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso.
    Tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra il 31/12 di cui sopra e la data di decesso e **non può mai risultare negativo**
  - il **capitale assicurato iniziale** riferito a ciascuna quota parte del versamento afferente alla Gestione Separata effettuato nel periodo che intercorre tra il 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data di decesso e la data del decesso - a cui viene sottratta la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo sopra indicato.
    A ciascuno di questi importi viene applicato il **pro-rata della misura annua di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuto il decesso.
    Tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data di decesso e **non può mai risultare negativo**
- **componente Unit**: il **capitale variabile** ottenuto moltiplicando il numero delle quote afferenti al contratto presenti nel Fondo Interno alla data di ricevimento della richiesta di liquidazione per decesso per il valore unitario delle quote, valorizzato al secondo mercoledì immediatamente successivo la data di ricevimento della richiesta stessa (giorno di riferimento). Per data di ricevimento della richiesta si intende quella in cui, oltre alla richiesta, viene consegnata la documentazione completa richiesta da Sara Vita.
  Il capitale variabile afferente al Fondo Interno **viene incrementato da una maggiorazione del capitale variabile** ottenuta applicando ad esso una percentuale che varia in funzione dell'età dell'Assicurato alla data di decesso.
  Di seguito si illustrano le percentuali di maggiorazione:

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

Tale maggiorazione non può mai essere superiore a Euro 50.000.
Essa viene riconosciuta:

- **nei primi 6 mesi dalla data di decorrenza del contratto, in conformità a quanto indicato nella successiva sezione sulla limitazione della copertura del rischio (periodo di carenza)**
- **senza limitazioni nel caso in cui il periodo trascorso tra la data di decorrenza (Art.8) e la data di decesso risulti pari o superiore a 6 mesi.**

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

Esempio: come si determina la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
si **ipotizzi** che, a seguito del decesso di un Assicurato di 68 anni (% di maggiorazione dell'1%), l'Impresa abbia calcolato:
- un capitale assicurato rivalutato riferito alla Gestione Separata di Euro 300.000
- un capitale variabile riferito al Fondo Interno di Euro 400.000.

La prestazione sarà: Euro 300.000 + Euro 400.000 + (Euro 400.000*1%) = **Euro 704.000**
ATTENZIONE: le ipotesi sottostanti gli esempi numerici proposti - qui e nei successivi box - sono da considerarsi assolutamente indicative e soprattutto funzionali ad illustrare l'argomento trattato.
Di conseguenza non impegnano in alcun modo l'Impresa

Limitazione della copertura del rischio - periodo di carenza (componente Unit)
Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga **entro i primi 6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto l'Impresa non corrisponde alcuna maggiorazione ma il solo capitale variabile afferente alla componente Unit collegata al Fondo Interno, a cui si somma il capitale assicurato caso morte afferente alla componente Rivalutabile collegata alla Gestione Separata.

L'Impresa non applica tale limitazione, e di conseguenza **corrisponde anche la maggiorazione**, nei casi in cui il decesso sia conseguenza diretta di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo l'entrata in vigore del contratto:
- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi, ittero emorragico, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica
- shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto
- infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore del contratto, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza la morte.

Art. 5 - Opzione di conversione in rendita
Il Contraente, con richiesta scritta da inviare all'Impresa, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto, può richiedere che la **liquidazione del valore di riscatto totale** venga convertita in una delle seguenti tipologie di **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati:
- finché l'Assicurato sia in vita
- in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi 5 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita)
- in modo certo (vale a dire anche in caso di decesso dell'Assicurato) nei primi 10 anni e, successivamente, finché l'Assicurato sia in vita)
- fino al decesso dell'Assicurato (prima testa) e, successivamente, in misura totale o parziale finché sia in vita un altro soggetto (seconda testa).

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

Le Condizioni di Assicurazione della tariffa di rendita sono quelle relative alla tipologia di opzione in rendita prescelta al momento della richiesta della stessa.
La rendita di opzione prescelta non è riscattabile nel periodo di erogazione.

A seguito della richiesta della rendita d'opzione l'Impresa si impegna a fornire per iscritto, prima della data prevista per l'esercizio dell'opzione, una descrizione sintetica di tutte le tipologie di rendita esercitabili, di cui sopra, con evidenza dei relativi costi e condizioni economiche.
Nel caso in cui il Contraente manifesti interesse a una delle tipologie di rendita previste, l'Impresa si impegna a trasmettere, prima dell'esercizio dell'opzione, il relativo Set Informativo.

Art. 6 - Limiti di età dell'Assicurato
Il contratto prevede limiti di età dell'Assicurato alla data di decorrenza, come di seguito illustrato:

età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto	
età minima: 18 anni (età anagrafica)	**età massima**: 90 anni (età assicurativa)

Per età dell'Assicurato è da intendersi l'età assicurativa ottenuta ipotizzando che l'Assicurato mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono la data del suo compleanno.
Relativamente alla sola età minima - vista la necessità che l'Assicurato sia maggiorenne alla data di decorrenza - i 18 anni sono da intendersi come età anagrafica e non assicurativa.

PARTE II - VERSAMENTI, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

Art. 7 - Versamenti, spesa di emissione e pagamenti

La prestazione - descritta al precedente Art.4 - viene determinata dietro versamento del premio unico e degli eventuali versamenti aggiuntivi che il Contraente decide di corrispondere in corso di contratto.
Il premio unico e i versamenti aggiuntivi, se non indicati in modo distinto, vengono definiti genericamente versamenti.

Premio unico

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

Versamenti aggiuntivi

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

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

Importo massimo e minimo dei versamenti

Relativamente al **premio unico** il suo ammontare viene stabilito dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di prestazione, in ogni caso l'Impresa stabilisce dei limiti, dettagliati di seguito.
Simili obiettivi riguardano anche la scelta di corrispondere **versamenti aggiuntivi** in corso di contratto.

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

tipologia di premio	importo minimo	importo massimo
premio unico	Euro 250.000	Euro 4.000.000
versamento aggiuntivo	Euro 50.000	Euro 1.000.000

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

Spesa di emissione

Al premio unico corrisposto viene sottratta la **spesa di emissione**, pari a Euro 500.
Gli eventuali versamenti aggiuntivi non sono gravati da alcun costo.

Ripartizione dei versamenti

Il **premio unico al netto della spesa di emissione** viene investito dall'Impresa nella Gestione Separata e nel Fondo Interno in base alla ripartizione percentuale scelta dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto.
Parimenti, gli **eventuali versamenti aggiuntivi** vengono investiti in base alla ripartizione percentuale decisa dal Contraente in fase di sottoscrizione del contratto.
Ciascun versamento viene, infatti, allocato in uno dei due **Profili di Investimento** illustrati all'art.3.

Per ciascuno dei versamenti vengono così determinati:
- **componente Rivalutabile**: il capitale assicurato iniziale
- **componente Unit**: il capitale variabile iniziale.

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

Esempio: **come si determina il capitale assicurato iniziale e il capitale variabile iniziale**
si **ipotizzi:**
- un premio unico lordo di Euro 400.000
- di conseguenza, un premio unico - al netto della spesa di emissione di Euro 500 - di Euro 399.500
- come Profilo di Investimento quello **MODERATO**, che prevede l'allocazione del premio unico netto con le seguenti percentuali:

- 70% in FONDO PIÙ
- 30% in SARA ALTO VALORE

Dunque, alla data di decorrenza del contratto avremo:

componente Rivalutabile: Euro 399.500*70% = **Euro 279.650**	**Capitale assicurato iniziale** afferente a FONDO PIÙ
componente Unit: Euro 399.500*30% = **Euro 119.850**	**Capitale variabile iniziale** afferente a SARA ALTO VALORE

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

Modalità di pagamento
Ciascun versamento viene corrisposto dal Contraente all'Impresa tramite bonifico intestato all'Impresa sul conto direzionale dedicato.

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

PARTE III - INIZIO, DURATA E TERMINE DEL CONTRATTO

Art. 8 - Entrata in vigore e conclusione del contratto

Il contratto si intende **perfezionato e concluso** alla data in cui il premio unico, corrisposto dal Contraente, **viene incassato** da Sara Vita (data di perfezionamento).
Il contratto entra in vigore alle ore 24 della data di perfezionamento e conclusione dello stesso.
Sia la data di perfezionamento e conclusione che la **data di decorrenza** - a partire dalla quale il contratto è pienamente valido - vengono indicate nella **lettera di conferma dell'investimento/polizza**.

L'Impresa è tenuta ad inviare al Contraente la lettera di conferma dell'investimento/polizza 10 giorni dalla data di valorizzazione delle quote, di cui di seguito.

Art. 9 - Durata

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

Il contratto **si estingue** nei seguenti casi:
- esercizio del diritto di revoca e recesso
- richiesta di riscatto totale
- decesso dell'Assicurato.

Art. 10 - Revoca della proposta e recesso dal contratto

Il Contraente, **nella fase che precede la conclusione del contratto**, ha sempre la facoltà di revocare la proposta, che deve essere esercitata mediante lettera raccomandata A.R. indirizzata alla sede dell'Impresa e così intestata: Sara Vita Spa - Via Po 20, 00198 Roma.
Il Contraente può recedere dal contratto **entro 30 giorni** dalla data di conclusione dello stesso, così come definita all'Art.8, dandone comunicazione all'Impresa con lettera raccomandata A/R - indirizzata a **Sara Vita Spa -** Via Po 20, 00198 Roma - dove sono indicati gli elementi identificativi del contratto.
Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e l'Impresa da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari alla somma di:
- **componente Rivalutabile**: la quota parte del versamento corrisposto afferente alla Gestione Separata, al netto della componente riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso
- **componente Unit**: il capitale variabile determinato il primo giorno di riferimento utile successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso - come illustrato all'Art.16 - maggiorato del costo applicato alla quota parte del versamento afferente al Fondo Interno e al netto della componente dello stesso riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.

Relativamente alla componente Unit il Contraente deve essere pienamente consapevole che resta a suo carico il rischio di oscillazione del valore unitario delle quote che si potrebbe avere tra la data di

conclusione del contratto e il giorno di riferimento utile per il recesso (secondo mercoledì, non festivo e con Borse Valori aperte, successivo alla data di ricevimento della richiesta di recesso).

PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E *HOME INSURANCE*

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

comunicazioni dell'Impresa al Contraente

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

L'impresa si impegna ad inviare risposte 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 e degli eventuali versamenti aggiuntivi:

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

Questi documenti risultano essere parte integrante del contratto.

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

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

- il cumulo dei versamenti dalla data di perfezionamento al 31 dicembre dell'anno precedente
- la ripartizione di ciascun versamento investito tra la Gestione Separata e il Fondo Interno
- il capitale assicurato (componente Rivalutabile)
- la misura annua di rivalutazione (componente Rivalutabile)
- il numero di quote assegnate, il loro valore unitario e il corrispondente capitale variabile (componente Unit)
- l'informativa sui riscatti parziali eventualmente effettuati nel periodo considerato.

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

È possibile la gestione telematica e la consultazione del proprio contratto utilizzando l'**area riservata** presente nella *home page* di www.sara.it.

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

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

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

- coperture assicurative in essere
- condizioni contrattuali sottoscritte
- stato dei pagamenti
- valore di riscatto del contratto
- valore unitario delle quote del Fondo Interno
- nominativo/i e relativi dati anagrafici, codice fiscale e/o partita IVA italiani o esteri, recapiti, anche di posta elettronica, dei Beneficiari e, se designato, del soggetto indicato come referente terzo,

oltre ad ogni altro eventuale elemento utile a fornire al Contraente un'informativa completa e personalizzata.

Infine, il Contraente può ricevere nella sua area riservata tutti i documenti e le comunicazioni che l'Impresa stessa è tenuta a inviare al fine di rispettare gli obblighi di informativa in corso di contratto.

I documenti e le comunicazioni sono facilmente archiviabili su supporto durevole.

Oltre alla propria area riservata è possibile consultare anche la app **SaraConMe**.

PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

La prestazione prevista dal contratto si ottiene come somma di due distinti importi: il capitale assicurato rivalutato e il capitale variabile.

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

componente Rivalutabile: quota parte dei versamenti investita nella Gestione Separata

Art. 12 - Determinazione del capitale assicurato iniziale

Il **capitale assicurato iniziale**, relativo a ciascun versamento, si ottiene investendo nella Gestione Separata, in base alla percentuale di allocazione scelta - illustrata all'art. 3 - la quota parte di ciascun versamento netto.
Di conseguenza il capitale assicurato iniziale complessivo si ottiene via via come somma dei capitali assicurati iniziali relativi a ciascun versamento.

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

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

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

Art. 13 - Clausola di Rivalutazione

Alla data del **31 dicembre dell'anno in cui è stato concluso il contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale - corrispondente a ciascun versamento effettuato nell'intervallo compreso tra la data di perfezionamento del versamento e il 31 dicembre - viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione secondo il meccanismo del **pro-rata *temporis***, illustrato di seguito.
In seguito, alla data del **31 dicembre di ciascun anno, a partire dalla prima ricorrenza** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato rivalutato in essere (anche quello rivalutato per il pro-rata *temporis* nell'anno precedente) viene rivalutato su base annua nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione.

A tal fine l'Impresa gestisce - secondo quanto previsto dal Regolamento della Gestione Separata, di cui alla Parte VIII - attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A) misura annua di rivalutazione

Al **31 dicembre di ogni anno** l'Impresa determina il **tasso medio di rendimento**, calcolato ai sensi del punto 3. del Regolamento della Gestione Separata.
Il tasso medio di rendimento da prendere in considerazione per il calcolo della misura annua di rivalutazione è quello calcolato con riferimento ai 12 mesi compresi tra il 1° ottobre dell'anno precedente e il 30 settembre del medesimo anno in cui si effettua il calcolo.
La **misura annua di rivalutazione** da attribuire annualmente al contratto è funzione del tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

La misura annua di rivalutazione attribuita al contratto risulta essere:

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

Misura annua minima di rivalutazione:
- **relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e nel caso in cui il riscatto venga richiesto all'interno dell'intervallo di riscatto garantito: se il tasso medio di rendimento è pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa viene riconosciuto al contratto un valore, indicato come misura annua di rivalutazione minima garantita, pari allo 0%**
- **relativamente alla liquidazione del valore di riscatto - richiesto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito - la misura annua di rivalutazione applicata al contratto può risultare anche negativa, non essendo prevista la misura annua di rivalutazione minima garantita.**

B) rivalutazione del capitale assicurato

Al **31 dicembre di ogni anno** - a partire da quello immediatamente successivo alla data di decorrenza (data di ricorrenza) - il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.
L'aumento viene determinato in funzione della misura annua di rivalutazione fissata a norma del punto A).
La modalità di rivalutazione è la seguente:
- al **capitale assicurato iniziale** determinato così come illustrato all'Art.12 viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di pagamento del versamento e il 31 dicembre immediatamente successivo
- al **capitale assicurato rivalutato in essere** viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione.

Consolidamento annuale:
- **relativamente alla sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto, poiché queste, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.**
  Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale
- **relativamente alla liquidazione del valore di riscatto la misura annua di rivalutazione non si consolida al contratto.**

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

Esempio: **come si determina la misura annua di rivalutazione**
si **ipotizzi**:

tasso medio di rendimento del **2,5%** →	misura annua di rivalutazione pari a (2,5%-1,3%)= **1,2%** (sia per prestazione in caso di decesso che per richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito)
tasso medio di rendimento dell'**1%** →	• misura annua di rivalutazione pari a (1%-1%)= **0%** (sia per prestazione in caso di decesso che per richiesta di riscatto nell'intervallo di riscatto garantito) • liquidazione del valore di riscatto: misura annua di rivalutazione pari a (1%-1,3%)= **-0,3%** (per richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito)

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

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

Annualmente l'Impresa trattiene dal tasso medio di rendimento una **commissione di gestione**, definita anche **rendimento trattenuto**, pari all'**1,3%**, ovvero all'**1,15%**(modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).
Relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato e alla liquidazione per riscatto all'interno dell'intervallo di riscatto garantito, se il tasso medio di rendimento risulta essere pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa,

il rendimento trattenuto è pari al tasso medio di rendimento (dunque l'Impresa trattiene totalmente il tasso medio di rendimento).

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

tasso medio di rendimento del **2,5%**	→	commissione di gestione pari a **1,3%**
tasso medio di rendimento dell'**1%**	→	commissione di gestione pari all'**1%**

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

nei casi in cui NON sia prevista la misura annua minima garantita (richiesta di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito)**:**
si **ipotizzi**:

tasso medio di rendimento del **2,5%**	→	commissione di gestione pari a **1,3%**
tasso medio di rendimento dell'**1%**	→	commissione di gestione pari all'**1,3%**

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

componente Unit: quota parte dei versamenti investita nel Fondo Interno

Art. 15 - Determinazione del capitale variabile iniziale

Il **capitale variabile iniziale** si ottiene investendo nel Fondo Interno, in base alla percentuale di allocazione scelta, la quota parte di ciascun versamento netto.
Di conseguenza il capitale variabile iniziale complessivo si ottiene via via come somma dei capitali variabili relativi a ciascun versamento.
Definite:
a) la quota parte del versamento netto investito, che corrisponde al **capitale variabile iniziale**
b) il **valore unitario delle quote** rilevato il giorno di riferimento corrispondente, di cui all'Art.16,
c) dividendo il capitale variabile iniziale (a) per il valore unitario della quota (b) si ottiene il **numero di quote**.

La prestazione del contratto e l'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale sono funzione del numero di quote, le quali, a meno di liquidazione per riscatti parziali, restano costanti nel tempo.
Ciò che risulta variabile è il valore unitario delle quote che cambia in base al valore degli investimenti che l'Impresa effettua negli strumenti finanziari a cui accede, nei limiti previsti dalla normativa vigente.
Di conseguenza, il capitale variabile in essere è dato dal numero di quote complessivamente possedute moltiplicato per il valore unitario delle quote calcolato nel giorno di valorizzazione.Per la determinazione del capitale variabile l'Impresa tiene conto degli eventuali riscatti parziali effettuati in corso di contratto.

In termini generali, il **valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno** - di seguito definito **NAV** - viene calcolato nel giorno di valorizzazione considerando tutte le attività che vi sono conferite, al netto di tutte le eventuali passività e tenendo conto delle spese e degli oneri applicati al Fondo Interno, di cui all'Art.16.

Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al NAV diviso per la totalità del numero delle quote presenti nel Fondo Interno stesso.
Sia il valore unitario delle quote che il NAV sono rilevati con cadenza settimanale, tutti i mercoledì: nel caso in cui il mercoledì fosse festivo - ovvero le Borse Valori fossero chiuse - l'Impresa effettua il calcolo il giorno lavorativo immediatamente successivo.
Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il 3° giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione sul sito internet dell'Impresa www.sara.it.

Esempio: **come si calcola il capitale variabile iniziale**
si **ipotizzi**:
- la data di decorrenza del contratto il giovedì 4 novembre 2021
- la quota parte del premio unico netto investito per il 70% in SARA ALTO VALORE alla data di decorrenza sia di Euro 279.650 (capitale variabile iniziale = premio unico lordo 400.000 a cui si sottraggono Euro 500 (Euro 399.500*70%)
- il valore unitario della quota alla data del mercoledì 17 novembre 2021 (2° mercoledì successivo, come indicato

all'Art.16) sia pari a Euro 10,600
avremo di conseguenza che il numero di quote iniziali riferite a questo Fondo Interno sarà pari a:
Euro 279.650/Euro 10,6 = **26.382 quote**.

Art. 16 - Valorizzazione delle quote

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

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

  Il giorno di riferimento è il **secondo mercoledì** non festivo o con Borse Valori chiuse immediatamente successivo alla data di:
  - perfezionamento del versamento, per la determinazione del capitale variabile iniziale
  - ricevimento della richiesta di recesso
  - ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto, parziale o totale
  - ricevimento della richiesta di liquidazione in caso di decesso.

  Il corrispondente numero delle quote, utile per determinare il capitale variabile riferito ad ognuno di questi eventi, è quello che l'Impresa rileva il **giorno di ricevimento della richiesta**.
  Per giorno di ricevimento della richiesta si intende il giorno in cui la richiesta scritta degli aventi diritto (Contraente, Beneficiario, vincolatario) arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto, completa di tutta la documentazione richiesta, di cui all'Art.21.

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

Esempio: come si individuano i giorni di riferimento
si **ipotizzi**:
- data di decorrenza del contratto: giovedì 4 novembre 2021
- richiesta di liquidazione per riscatto totale: giovedì 29 maggio 2025.

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

Art. 17 - Commissione di gestione da applicare al NAV

La commissione di gestione da applicare al NAV del Fondo Interno è pari al **1,2% su base annua**.
La commissione di gestione comprende il costo riferito alla maggiorazione caso morte, di cui all'Art.4, e viene:
- applicata settimanalmente in occasione di ogni valorizzazione del Fondo Interno
- prelevata trimestralmente dalle disponibilità liquide del Fondo Interno, con valuta pari a quella relativa al primo giorno lavorativo del trimestre successivo
- calcolata sul NAV del Fondo Interno - con conseguente diminuzione del valore della quota, ma senza riduzione del numero di quote - al netto di tutte le passività.

Nel caso in cui parte degli strumenti finanziari scelti dall'Impresa siano degli OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio - la stessa si impegna a sottoscrivere OICR aventi al massimo una commissione pari a 1,6% su base annua.
Per le altre spese, sempre da applicare al NAV del Fondo Interno, si rimanda al Regolamento, nella successiva parte VIII.

Esempio: come si calcola il NAV e il valore unitario della quota al netto della commissione
si **ipotizzi** quanto segue:
- ad una generica data di valorizzazione, un NAV complessivo del Fondo Interno di Euro 500.000 (al lordo della commissione di gestione e al netto di tutte le passività elencate nel Regolamento)
- un numero di quote complessive pari a 35.000.

L'applicazione della commissione di gestione determina il NAV al netto anche di tale commissione di gestione, così come segue: [Euro 500.000 *(1-1,2%)] = **Euro 494.000**.
Di conseguenza il valore unitario della quota alla medesima data di valorizzazione sarà:
Euro 494.000/35.000 = **Euro 14,11**

PARTE VI - RISCATTO

Art. 18 Liquidazione per riscatto

Il contratto è riscattabile dopo che siano trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di decorrenza del contratto.

La richiesta deve essere inviata all'Impresa, ovvero all'Intermediario a cui è assegnato il contratto, corredata di tutta la documentazione necessaria, indicata all'Art. 21.

Il valore di riscatto totale viene determinato come segue:

- **per ogni versamento effettuato**, vengono calcolati il capitale rivalutabile e il capitale variabile necessari a determinare il valore di riscatto totale con le seguenti modalità:
  - **componente Rivalutabile**: il **capitale assicurato da riscattare -** quale risulta rivalutato alla data della richiesta di liquidazione, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - è ottenuto:
    - dal **capitale assicurato rivalutato**: per ciascun versamento effettuato prima della data del 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta di liquidazione del riscatto.
      A tale importo viene sottratta la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale nello stesso periodo temporale).
      A tale capitale assicurato rivalutato viene applicato il **pro-rata della misura annua di rivalutazione** in vigore nel mese in cui è avvenuta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra il 31/12 di cui sopra e la data della richiesta
    - dal **capitale assicurato iniziale**: per ciascun versamento effettuato nel periodo che intercorre tra il 31/12 immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta di liquidazione del riscatto e la data della richiesta stessa.
      A tale importo viene sottratta la quota parte afferente alla Gestione Separata corrispondente ai capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale nello stesso periodo temporale).
      A ciascuno di questi importi viene applicato il **pro-rata della misura annua di rivalutazione in vigore** nel mese in cui è avvenuta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di versamento e la data della richiesta
  - **componente Unit**: il **capitale variabile,** per ogni versamento effettuato, valorizzato al giorno di riferimento utile per l'operazione di riscatto
- il capitale assicurato e il capitale variabile, riferiti a ciascun versamento. vengono ridotti applicando ad essi una **commissione di uscita** tra quelle indicate nella tabella che segue e alle modalità indicate
- il valore di riscatto si ottiene, infine, come somma del **capitale assicurato** e del **capitale variabile** calcolati come descritto e riferito a tutti i versamenti.

Le commissioni di uscita, illustrate nella tabella che segue, variano in funzione del periodo interamente trascorso dalla data di decorrenza del contratto e la data di ricevimento della richiesta di riscatto.

periodo interamente trascorso, almeno	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
commissioni di uscita	3%	2%	1%	-

Non viene applicata alcuna commissione di uscita nel caso in cui tale periodo risulti essere di almeno 4 anni.

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

Riscatto parziale

È prevista la facoltà del Contraente di richiedere il riscatto anche in misura parziale, con gli stessi criteri e modalità previsti per il riscatto totale.
Le condizioni sono le seguenti:

- importo minimo del riscatto parziale non inferiore ad Euro 50.000
- capitale minimo residuo sul contratto non inferiore a Euro 50.000,

diversamente, si procede con il riscatto totale.

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

Esempio: come si calcola il riscatto
si **ipotizzi**:

- la data di decorrenza del contratto il giovedì 3 febbraio 2022
- in corso di contratto, ad esempio, venerdì 30 settembre 2022, l'Impresa riceve dal Contraente la richiesta di liquidare totalmente il proprio contratto

- il capitale assicurato (rivalutato con pro-rata) alla data di ricevimento della richiesta è di Euro 350.000
- il capitale variabile alla data di mercoledì 12 ottobre 2022 è di Euro 140.000
- il valore complessivo del capitale è pari a (Euro 350.000 + Euro 140.000) = **Euro 490.000**

di conseguenza, essendo trascorsi interamente 6 mesi la commissione di uscita è del 3% e l'importo da liquidare è pari a [Euro 490.000 *(1-3%)] = **Euro 475.300**

PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

Art. 19 Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare a favore di terzi la prestazione.
Tali atti diventano efficaci soltanto quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'appendice.
In caso di pegno o vincolo qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della prestazione richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

Art. 20 Beneficiario

Il Contraente designa il Beneficiario il quale, per effetto della designazione, diventa titolare di un diritto proprio della prestazione.
La designazione è possibile per più di un Beneficiario.
La prestazione non rientra nell'asse ereditario del Contraente.
In ogni caso il Contraente può, in qualsiasi momento in corso di contratto, revocare o modificare la designazione fatta a favore del Beneficiario.
Tale designazione non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto all'Impresa, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio
- dopo la morte del Contraente
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto all'Impresa di volersi avvalere del beneficio.

Nei primi due casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.
La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa o contenute in un valido testamento.

Il Contraente, nel caso manifesti esigenze di riservatezza, può far indicare nella proposta il nominativo - corredato dai necessari dati di identificazione - del **referente terzo**, a cui far riferimento nel caso di decesso dell'Assicurato in corso di contratto.
In questo caso - individuato il referente terzo - ai Beneficiari designati **non verrà inviata alcuna comunicazione** prima dell'evento.

Art. 21 Pagamenti dell'Impresa

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, gli aventi diritto dovranno **inviare direttamente all'Impresa, o consegnare all'Intermediario** con cui il Contraente intrattiene il rapporto, una richiesta di liquidazione corredata di tutti i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento
- individuare correttamente gli aventi diritto.

Solo a seguito del ricevimento della richiesta di liquidazione e della completezza della documentazione l'Impresa procede al pagamento.

I documenti che in particolare vengono richiesti sono:
Indipendentemente dalla tipologia di liquidazione:

- certificato di nascita - ovvero copia di un documento valido - dell'Assicurato se persona diversa dal Contraente: può essere consegnata al momento della sottoscrizione del modulo di proposta
- copia di un documento valido, codice fiscale e indirizzo degli aventi diritto
- se tra gli aventi diritto ci sono minori o incapaci: decreto del giudice tutelare che autorizzi il legale rappresentate a riscuotere la prestazione
- richiesta sottoscritta dall'avente diritto nella quale devono essere indicati - per poter effettuare il bonifico - il codice IBAN e l'intestatario del conto corrente
- scheda antiriciclaggio. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario
- modulo di autocertificazione FACTA-CRS compilato e sottoscritto dai Beneficiari. È possibile richiedere il modulo all'Intermediario

In caso di richiesta di liquidazione per decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato
- copia autentica del testamento ovvero atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà, attestante la mancanza
- se tra i Beneficiari ci sono gli eredi legittimi: atto notorio - o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà - dal quale risulti l'identità degli eredi legittimi

In caso di richiesta di liquidazione per riscatto:

dichiarazione del Contraente in merito all'esistenza in vita dell'Assicurato, se persona diversa dal Contraente, alla data della richiesta di liquidazione.

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

Nel caso di contratti gravati da vincolo o pegno è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, l'Impresa mette a disposizione la somma dovuta **entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa**, tra cui quella necessaria per individuare i Beneficiari.

Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data in cui la documentazione completa arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto.
Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi moratori, nella misura prevista dalla legge, a favore degli aventi diritto.

Ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto **si prescrivono in 10 anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

Art. 22 Foro competente

Per le controversie relative al contratto il Foro competente è quello del luogo di residenza o domicilio (situato in Italia) degli aventi diritto.

Art. 23 Legge applicabile al contratto

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

PARTE VIII - REGOLAMENTI: GESTIONE SEPARATA E FONDO INTERNO ASSICURATIVO

Regolamento della Gestione Separata FONDO PIÙ

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito Impresa), che viene contraddistinta con il nome **FONDO PIÙ** (di seguito Gestione Separata).
La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.
Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata, di cui all'All.A) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'Impresa individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.
L'Impresa, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.
Nelle Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente Gestione Separata viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.
Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

i) la Gestione Separata investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (*investment grade*) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro. Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti.
Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni

ii) qualora l'Impresa ritenesse opportuno inserire nella Gestione Separata strumenti o altri attivi gestiti da soggetti appartenenti al Gruppo SARA il peso percentuale degli stessi rispetto al totale sarà mantenuto ad un livello inferiore al 10%

iii) l'Impresa non esclude l'eventuale utilizzo di strumenti finanziari di tipo derivato o assimilabile a scopo non speculativo, con l'esclusiva finalità di ridurre il rischio di investimento o conseguire una gestione efficace del portafoglio secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di attività a copertura delle 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.

Regolamento del Fondo Interno Assicurativo SARA ALTO VALORE

1. Aspetti generali

Sara Vita Spa (di seguito Impresa) ha istituito e gestisce - secondo quanto riportato nel presente Regolamento - una speciale forma di gestione degli investimenti denominata **SARA ALTO VALORE** (di seguito Fondo Interno).
L'operatività del Fondo Interno decorre dal 04/11/2021.
Il patrimonio del Fondo Interno costituisce patrimonio separato e autonomo rispetto alle altre attività dell'Impresa, compreso quello relativo ad ogni altro Fondo Interno Assicurativo gestito dall'Impresa stessa.
Il Fondo Interno è ad accumulazione, quindi non è prevista la distribuzione dei proventi che restano nel patrimonio del Fondo Interno stesso. Sono reinvestiti nel Fondo Interno anche gli interessi, i dividendi e le plusvalenze.
Il Fondo Interno è ripartito in quote di pari valore: il numero di quote non deve risultare inferiore al numero di quote afferenti alla riserva matematica costituita per i contratti collegati al Fondo Interno stesso.
Le prestazioni dei contratti collegati al Fondo Interno sono espresse in quote del Fondo Interno stesso.
La valuta di denominazione del Fondo Interno è l'Euro.
È prevista per il Fondo Interno la possibilità di fusione con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa: si rimanda al seguente punto 8 per la descrizione delle motivazioni, modalità operative e tempistiche.
Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione di ciascun contratto collegato al Fondo Interno.

2. Obiettivi

Il Fondo Interno persegue l'obiettivo di incrementare il suo valore nel medio-lungo periodo con investimenti orientati in prevalenza al comparto azionario.
Il Fondo Interno è caratterizzato da un profilo di rischio alto.

3. Caratteristiche

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

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

- in parti di OICR - Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio
- in altri strumenti finanziari di natura azionaria
- in altri strumenti finanziari di natura monetaria.

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

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

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

Gli investimenti vengono effettuati sia in attività finanziarie denominate in Euro, sia in altre valute.
Le attività finanziarie espresse in valute non comprese nell'area Euro possono essere soggette a rischio di cambio; potranno essere effettuate operazioni di copertura del rischio di cambio.
L'Impresa si riserva, in particolari situazioni di mercato o nel periodo di inizio commercializzazione del prodotto ovvero di fusione del Fondo Interno, di mantenere gli attivi investiti nel mercato monetario.

L'Impresa utilizza un modello di gestione di tipo attivo, andando a definire in modo sistematico e adeguato l'*asset allocation*, volto alla massimizzazione del rendimento con particolare attenzione al parametro di riferimento individuato, dal quale potrà comunque discostarsi anche in modo significativo.
Le scelte d'investimento a livello geografico, di settore e di capitalizzazione verranno effettuate in funzione della rischiosità, sia assoluta che relativa, dei mercati nonché delle aspettative sull'andamento degli stessi al fine di conseguire un'opportuna diversificazione e un'efficiente gestione del portafoglio in linea con l'*asset allocation* definita.

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

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

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

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

L'Impresa si riserva altresì la possibilità di investire il patrimonio del Fondo Interno in parti di OICR istituiti o gestiti da Imprese del Gruppo SARA, ovvero in altri strumenti finanziari emessi da Imprese del Gruppo, definiti di seguito OICR collegati; in tal caso sul Fondo Interno non possono gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR collegati acquistati.
Inoltre, l'Impresa non addebita alla parte del Fondo Interno rappresentata da OICR collegati le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dall'Impresa per il servizio prestato per l'*asset allocation* degli OICR collegati e per l'amministrazione dei contratti.

L'Impresa si riserva la facoltà di affidare l'attività di *asset allocation* e le scelte di investimento ad intermediari abilitati a prestare servizi di gestione di patrimoni, anche appartenenti a Società del Gruppo SARA, nel quadro dei criteri di allocazione del patrimonio predefiniti dall'Impresa stessa e comunque conformi al Regolamento.
Tali deleghe non implicano comunque alcun esonero e limitazione delle responsabilità dell'Impresa nei confronti del Contraenti: l'Impresa infatti esercita un costante controllo sulle operazioni eseguite da tali intermediari.

Parametro di riferimento

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

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

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

Il valore complessivo netto del Fondo Interno risulta dalla valorizzazione delle attività che vi sono conferite, al netto di eventuali passività, tenuto conto delle spese e degli oneri di cui al punto 5. del presente Regolamento, con riferimento al giorno di valorizzazione.
Le attività sono:
- tutti gli strumenti finanziari assegnati al Fondo Interno
- la posizione netta di liquidità derivante dal saldo liquido del conto corrente di gestione al giorno di valorizzazione
- le altre attività di pertinenza del Fondo Interno.

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

Il valore delle attività si calcola come segue:
- la valorizzazione degli strumenti finanziari ammessi a quotazione e trattati su un mercato regolamentato avviene sulla base della quotazione ufficiale del giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente
- la valorizzazione degli strumenti finanziari non trattati su mercati ufficiali avviene sulla base di una stima prudente del loro valore di realizzo al giorno di valorizzazione
- le parti di OICR sono valutate al loro valore ufficiale riferito al giorno di valorizzazione o, in sua mancanza, sulla base dell'ultima quotazione ufficiale precedente
- il valore dei contanti, depositi, titoli a vista, interessi e plusvalenze al valore nominale.

Il valore delle passività si calcola al valore nominale.

La valorizzazione delle quote avviene il mercoledì di ogni settimana.
Se il mercoledì è festivo il giorno di valorizzazione è il giorno lavorativo immediatamente successivo.
Il valore unitario di ogni singola quota del Fondo Interno è pari al valore netto complessivo del Fondo Interno diviso per il numero delle quote dello stesso in circolazione, entrambi relativi al giorno di valorizzazione.
Alla data di costituzione del Fondo Interno il valore unitario della quota è fissato convenzionalmente a Euro 10.
L'Impresa può sospendere la determinazione del valore unitario delle quote del Fondo Interno per cause di forza maggiore e in particolare nel caso di interruzione temporanea dell'attività di una Borsa Valori o di un mercato regolamentato le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo Interno stesso.
Il valore unitario della quota del Fondo Interno viene pubblicato entro il 3° giorno lavorativo successivo a quello di valorizzazione sul sito internet www.sara.it.
L'Impresa si riserva la possibilità di scegliere, previo avviso al Contraente, un quotidiano su cui pubblicare il valore

unitario delle quote del Fondo Interno.

5. Spese

Le spese a carico del Fondo Interno sono rappresentate da:

- **commissione di gestione**: pari a 1,2% su base annua; tale commissione viene:
  - applicata settimanalmente in occasione di ogni valorizzazione del Fondo Interno
  - prelevata trimestralmente dalle disponibilità liquide del Fondo Interno
  - calcolata sul patrimonio del Fondo Interno - con conseguente diminuzione del valore della quota, ma senza riduzione del numero di quote - al netto di tutte le passività, comprese le spese illustrate nei seguenti punti
- **eventuali oneri di intermediazione**: relativi alla acquisizione e dismissione delle attività del Fondo Interno, oltre a ulteriori oneri di diretta pertinenza
- **spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno e gli ulteriori oneri di diretta pertinenza**
- **spese relative alle attività di revisione e rendicontazione del Fondo Interno**: vengono applicate a partire dal momento in cui il patrimonio del Fondo Interno supera Euro 500.000
- **spese bancarie relative alle operazioni sulle disponibilità del Fondo Interno**
- **imposte e tasse previste dalla normativa vigente**.

Come descritto al punto 3, le disponibilità del Fondo Interno potrebbero essere investite in quote di OICR.
Di conseguenza sul Fondo Interno stesso potrebbero gravare indirettamente le commissioni di gestione applicate dalle Società di Gestione del Risparmio che gestiscono tali OICR; queste commissioni sono espresse in percentuale sul valore giornaliero del patrimonio degli OICR. L'Impresa si riserva di sottoscrivere tali OICR nelle classi riservate ai clienti istituzionali ove possibile e aventi al massimo una commissione di gestione pari al 1,6% su base annua al netto di eventuali retrocessioni di commissioni e nel caso in cui le condizioni economiche di mercato dovessero variare sensibilmente e le commissioni dei suddetti OICR dovessero aumentare in misura superiore al limite massimo sopra indicato, l'Impresa ne darà preventiva comunicazione al Contraente, al quale sarà concessa la facoltà di riscatto senza alcuna penalità.
Saranno riconosciute al Fondo Interno le eventuali somme retrocesse all'Impresa dalle Società di Gestione del Risparmio, derivanti dalle commissioni di gestione applicate ai suddetti OICR.
Il valore monetario di tali utilità sarà annualmente quantificato nel rendiconto annuale del Fondo Interno e ogni anno potrà variare in funzione del diverso peso dei singoli OICR all'interno del Fondo Interno stesso.
Sono a carico dell'Impresa tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo.

6. Modifiche regolamentari

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

- normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (Regolamenti IVASS)
- mutati criteri gestionali con esclusione, in tal caso, di quelle modifiche meno favorevoli per il Contraente e l'Assicurato.

In ogni caso, tali modifiche saranno tempestivamente comunicate al Contraente e notificate a IVASS.
Inoltre, l'Impresa si riserva di apportare le eventuali modifiche che dovessero rendersi necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

7. Rendiconto della gestione e revisione contabile

Ai sensi della vigente normativa l'Impresa redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo Interno alla data di chiusura dell'esercizio.
Entro un mese dalla data di redazione, il rendiconto viene sottoposto ad esame da parte di una Società di Revisione iscritta all'albo di cui all'art.161 del D.Lgs. n.58 del 24/2/1998 e successive modificazioni.
La Società di Revisione attesta la rispondenza del Fondo Interno al presente Regolamento e certifica l'adeguatezza delle attività gestite rispetto agli impegni assunti sulla base delle Riserve Matematiche.
In particolare, con specifica relazione, la Società di Revisione deve esprimere un giudizio in merito alla:

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

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

8. Fusione con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa

A seguito di giustificati motivi e al fine di perseguire l'ottimizzazione della redditività del Fondo Interno, si prevede - ai sensi della normativa vigente - la possibilità di fusione del Fondo Interno con altri Fondi Interni Assicurativi dell'Impresa.
I Fondi Interni Assicurativi coinvolti nell'operazione di fusione devono avere caratteristiche simili.
In particolare, l'operazione di fusione è prevista nei casi di:

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

Alla data di effetto della fusione il patrimonio maturato dal Contraente viene investito nel Fondo Interno incorporante, risultato dell'operazione, senza alcun onere e spesa.
Alla stessa data vengono attribuite al contratto il numero di quote del Fondo Interno incorporante determinato in base al controvalore delle quote possedute nel Fondo Interno incorporante, valorizzate - a valori di mercato - all'ultima quotazione effettuata prima di questa data.

GLOSSARIO

Appendice: documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo, per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra l'Impresa e il Contraente
Assicurato: persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto

***Benchmark*:** parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi
Beneficiario: persona fisica o giuridica designata in polizza dal Contraente e che riceve le prestazioni previste dal contratto quando si verifica l'evento assicurato

Capitale assicurato iniziale: capitale determinato dalla quota parte del versamento investito nella Gestione Separata FONDO PIÙ ed è pari al versamento eventualmente al netto del caricamento
Capitale rivalutato: capitale assicurato comprensivo delle rivalutazioni accreditate derivanti dalla Gestione Separata
Capitale variabile: capitale determinato dalla quota parte del versamento investito nel Fondo Interno ed è ottenuto moltiplicando il valore unitario delle quote riferito ad una determinata data - giorno di valorizzazione - per il numero delle quote attribuite al contratto e possedute dal Contraente alla medesima data. Il suo valore è legato all'andamento del valore delle quote
Capitale in caso di morte (prestazione in caso di morte): importo che l'Impresa corrisponde al Beneficiario in caso di decesso dell'Assicurato
Carenza: periodo di tempo che intercorre tra l'entrata in vigore del contratto e l'inizio effettivo della garanzia. Valida per la sola maggiorazione caso morte
Caricamento: parte del versamento corrisposto dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa
Commissione di gestione sul NAV: spesa a carico del Fondo Interno, da prelevare dal NAV - valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno
Commissione di uscita: percentuale da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale. Per questo contratto la commissione di uscita viene applicata nei casi in cui la richiesta avvenga prima che siano trascorsi interamente tre anni
Composizione del Fondo Interno: informazioni sulle attività di investimento del Fondo Interno relativamente alle principali tipologie di strumenti finanziari, alla valuta di riferimento e ad altri fattori rilevanti
Composizione della Gestione Separata: informazioni sulle principali tipologie di strumenti finanziari o altri attivi in cui è investito il patrimonio della Gestione Separata
Comunicazione in caso di perdite: comunicazione che l'Impresa è tenuta a inviare al Contraente nel caso in cui il valore finanziario del contratto si riduca oltre una determinata percentuale rispetto a quanto investito. Per il presente contratto questa comunicazione è necessaria per la sola componente Unit
Conclusione del contratto: momento in cui viene incassato il premio
Condizioni di assicurazione: insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione
Conflitto di interessi: insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'Impresa, l'Intermediario, un soggetto rilevante o qualsiasi soggetto da loro controllato, direttamente o indirettamente, abbiano un interesse nel risultato delle attività di distribuzione che soddisfi i criteri che seguono: a) sono distinte dall'interesse del Contraente o del potenziale Contraente nel risultato delle attività di distribuzione assicurativa; b) hanno una potenziale influenza sul risultato delle attività di distribuzione a svantaggio dei Contraenti
Consolidamento: meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (nel caso di specie, annualmente) e quindi la rivalutazione della prestazione, rimane definitivamente acquisita al contratto e conseguentemente la prestazione stessa può solo aumentare e mai diminuire. Per il presente contratto è previsto il consolidamento della prestazione per la sola componente Rivalutabile
Contraente: persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico all'Impresa
Contratto: contratto di Assicurazione sulla Vita con il quale l'Impresa si impegna a riconoscere al Beneficiario le prestazioni previste dal contratto nel momento in cui si verifica un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso o la sopravvivenza ad una certa data. Questo contratto prevede la sola prestazione in caso di decesso
Contratto Multiramo: contratto di Assicurazione sulla Vita in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo ciascun versamento sia in una Gestione Separata che in un Fondo Interno
Costi: oneri a carico del Contraente gravanti sul premio versato o, nel caso previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dall'Impresa

Decorrenza del contratto: momento in cui la garanzia entra in vigore e il contratto ha effetto, a condizione che sia stato pagato il premio unico
Documento unico di rivalutazione riepilogo annuale dei dati relativi alla situazione del contratto di assicurazione, inviato al Contraente entro il 31 maggio di ogni anno, che contiene l'aggiornamento annuale delle informazioni relative

al contratto, tra cui il premio versato, il capitale assicurato rivalutato e la misura di rivalutazione riconosciuta alla componente Rivalutabile, il numero e il valore delle quote assegnate o di quelle eventualmente trattenute per commissioni di gestione o rimborsate a seguito di riscatto parziale, relativamente alla componente Unit, le eventuali operazioni di riscatto parziale effettuate
Durata contrattuale: periodo durante il quale il contratto è efficace, coincide con la vita dell'Assicurato

Entrata in vigore: momento in cui il contratto acquista piena efficacia
Età assicurativa: modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno
Fondo Interno: Fondo d'investimento per la gestione dei contratti con componente Unit, costituito dall'Impresa e gestito separatamente dalle altre attività dell'Impresa stessa; il suo valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione

Garanzia: garanzia prevista dal contratto in base alla quale l'Impresa si impegna a pagare la prestazione ai Beneficiari, relativamente alla sola componente Rivalutabile
Gestione Separata: gestione appositamente creata dall'Impresa e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce la quota parte del versamento, al netto degli eventuali caricamenti, versato dal Contraente che ha sottoscritto un contratto di tipo rivalutabile. Dal rendimento ottenuto dalla Gestione Separata e dal meccanismo di rivalutazione previsto per ciascuna tipologia di prodotto deriva la rivalutazione da attribuire alla prestazione assicurativa
Giorno di riferimento: relativamente alla sola componente Unit, è il giorno di valorizzazione che viene utilizzato per calcolare il valore della quota del Fondo Interno ed è individuato in funzione dell'evento considerato
Giorno di valorizzazione relativamente alla sola componente Unit, è il giorno con riferimento al quale viene effettuato il calcolo del NAV e conseguentemente del valore unitario della quota del Fondo Interno. È fissato al mercoledì di ogni settimana non festivo e con Borse Valori aperte

Impignorabilità e insequestrabilità: principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare
Imposta sostitutiva: imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi
Impresa di assicurazione: Sara Vita Spa, Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione sulla vita
Intermediario: soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti
IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo

Home Insurance: area riservata presente sul sito dell'Impresa utile al Contraente per gestire telematicamente i propri rapporti assicurativi

Lettera di conferma: documento che informa il Contraente, successivamente al perfezionamento del contratto delle informazioni relative al suo investimento
Liquidazione: pagamento agli aventi diritto: Beneficiari o vincolatario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento, ovvero al Contraente o vincolatario a seguito di richiesta di riscatto totale o parziale

NAV: valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno che viene calcolato, ad ogni giorno di valorizzazione, considerando tutte le attività e al netto di tutte le eventuali passività e tenendo conto delle spese e degli oneri applicati al Fondo Interno
Numero di quote: quantità, relativa alla sola componente Unit, ottenuta dividendo il NAV calcolato in un determinato giorno di valorizzazione per il valore unitario delle quote corrispondente

OICR: Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio in cui sono comprese le Società di gestione dei Fondi comuni di investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il Fondo Interno investe e delle modalità di accesso o di uscita, si possono individuare alcune macro categorie di OICR, quali ad esempio i Fondi comuni di investimento (o Fondi aperti mobiliari) e i Fondi di Fondi ecc.
Opzione: clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista. Ad esempio, l'opportunità di scegliere che il capitale liquidabile a seguito di riscatto totale sia convertito in una rendita vitalizia

Perfezionamento del contratto: momento in cui avviene il pagamento del premio e l'Impresa lo incassa
Periodo di copertura: periodo durante il quale il contratto è efficace e la garanzia operante
Periodo di osservazione: periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Separata. Per questo contratto il periodo di osservazione va dal 1° ottobre di un determinato anno al 30 settembre del successivo anno

Premio: importo da versare all'Impresa quale corrispettivo della prestazione prevista dal contratto, comprensivo di tutti gli eventuali costi
Premio investito: è il premio versato eventualmente al netto dei costi
Premorienza: morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto
Prescrizione: estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge
Prestazione: somma pagabile sotto forma di capitale o di rendita che l'Impresa garantisce al Beneficiario al verificarsi di uno degli eventi assicurati
Prestazione minima garantita: valore minimo della prestazione assicurativa sotto il quale la stessa non può scendere. Per il presente contratto questo valore rileva per la sola componente Rivalutabile
Principio di coerenza/appropriatezza: principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare la coerenza/appropriatezza del contratto offerto in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio
Profilo di rischio: indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile da “basso” a “molto alto” a seconda della composizione degli investimenti del Fondo Interno cui il contratto è collegato
Proposta: modulo sottoscritto dal Contraente, in qualità di proponente, con il quale egli manifesta all’Impresa la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate

Recesso: diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti
Referente terzo: soggetto diverso dal Beneficiario, scelto dal Contraente, a cui l’Impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell’Assicurato
Regolamento della Gestione Separata: l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata
Regolamento del Fondo Interno: l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano il Fondo Interno
Rendiconto annuale della Gestione Separata: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dall'Impresa al contratto
Rendiconto annuale del Fondo Interno: riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dal Fondo Interno
Rendimento trattenuto (commissione di gestione): quota parte del rendimento finanziario che l'Impresa può trattenere dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata. Per questo contratto tale risultato è relativo alla sola componente Rivalutabile
Rendimento minimo trattenuto: quota parte del rendimento finanziario che l'Impresa può trattenere dal rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Separata. Per il presente contratto tale risultato è relativo alla sola componente Rivalutabile
Revoca: diritto del Contraente di annullare la proposta
Riscatto totale: facoltà del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore di riscatto maturato sul contratto al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni di Assicurazione
Riscatto parziale: facoltà del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto maturato sul contratto alla data della richiesta
Rischio finanziario: il rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione
Riserva matematica: importo che deve essere accantonato dall'Impresa per fare fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti degli aventi diritto. La legge impone alle Imprese di assicurazione particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita
Rivalutazione: maggiorazione della prestazione assicurativa attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Separata secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione. Per il presente contratto la periodicità è annuale e viene calcolata il 31/12 di ciascun anno. Per il presente contratto la rivalutazione è relativa alla sola componente Rivalutabile
Rivalutazione minima garantita: garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione della prestazione assicurativa ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto in base alla misura annua di rivalutazione minima garantita prevista dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione applicata alla prestazione. Per il presente contratto la rivalutazione minima garantita è relativa alla sola componente Rivalutabile

Set Informativo: l'insieme dei documenti predisposti e consegnati unitariamente al Contraente prima della sottoscrizione del contratto
Sinistro: verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la relativa prestazione, come ad esempio il decesso dell'Assicurato
Società di Gestione del Risparmio (SGR): Società di diritto italiano autorizzate al servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti

Società di Revisione: Società, diversa dalla Società di Assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata e del Fondo Interno
Sostituto d'imposta: soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento

Valore unitario della quota: valore, relativo alla sola componente Unit, ottenuto dividendo il NAV relativo al giorno di valorizzazione, per il numero delle quote presenti nel Fondo Interno alla stessa data. Tale valore unitario viene pubblicato giornalmente sul sito dell'Impresa
Valuta di denominazione: valuta o moneta in cui sono espresse le prestazioni contrattuali
Volatilità: grado di variabilità di una determinata grandezza di uno strumento finanziario (prezzo, tasso ecc.) in un dato periodo di tempo. È relativo alla sola componente Unit.

CONFLITTO DI INTERESSI

Sara Vita Spa ha elaborato e attua una Politica in materia di conflitti di interesse che definisce le linee guida di indirizzo per garantire l'individuazione, la prevenzione e la gestione di eventuali conflitti di interesse nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi e nella realizzazione ed esecuzione dei relativi contratti di assicurazione Vita.
L'Impresa, nell'individuazione del perimetro e nella prevenzione e gestione di potenziali conflitti di interesse, ritiene rilevanti una serie di fattori, quali:
a) l'assetto organizzativo e processi di *governance*
b) le operazioni infragruppo
c) il modello distributivo
d) le operazioni finanziarie
e) la realizzazione ed esecuzione dei contratti.
Con riguardo alle fattispecie di potenziali conflitti di interesse individuate, l'Impresa ha elaborato e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi per la gestione dei conflitti di interesse e si impegna comunque ad agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.
L'Impresa cura in particolare, e tra l'altro, che siano evitate le operazioni nelle quali abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo che incidono negativamente sugli interessi dei Contraenti
Nel caso i presidi organizzativi e amministrativi, stabiliti dall'Impresa per evitare o gestire situazioni di conflitto d'interesse a carattere distributivo si rivelassero insufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa invita tutti coloro i quali siano parte attiva del processo di vendita di tali prodotti a informare chiaramente il Contraente, prima della conclusione del contratto di investimento assicurativo, della natura o della fonte di tale conflitto di interesse, in occasione dell'informativa fornita ai sensi dell'articolo 120-ter del Codice delle Assicurazioni private.

RIFERIMENTI NORMATIVI

Le **principali norme** - primarie e secondarie - destinate al settore assicurativo Vita e che riguardano il presente contratto, sono:

Codice delle Assicurazioni Private
D.Lgs 209/2005 e successive modificazioni e integrazioni: stabilisce le norme fondamentali in materia di assicurazione e va ad integrare le norme contenute nel Codice Civile.
Codice Civile

- **artt.1892, 1893 e 1894**: dichiarazioni inesatte e reticenze del Contraente e dell'Assicurato, relative alle circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, che possono comportare la perdita del diritto alle prestazioni assicurative e la cessazione dell'Assicurazione
- **art.1919**: l'Assicurato, qualora sia persona diversa dal Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita
- **art.1920**: il Beneficiario, per effetto della designazione da parte del Contraente, è titolare di un diritto proprio delle prestazioni assicurative, che, in caso di decesso dell'Assicurato, non rientrano nell'asse ereditario di quest'ultimo
- **art.1921**: ad eccezione di alcuni specifici casi, la designazione del Beneficiario da parte del Contraente è revocabile in qualsiasi momento con dichiarazione scritta all'Impresa o attraverso testamento
- **art.1923**: le somme dovute in dipendenza del presente contratto non sono pignorabili né sequestrabili
- **artt.1898 e 1926**: Contraente è tenuto a comunicare all'Impresa eventuali modifiche di professione o di attività dell'Assicurato intervenute in corso di contratto

Normativa secondaria emanata da IVASS

L'IVASS è l'istituto deputato a svolgere funzioni di vigilanza e adottare misure normative dirette agli operatori del settore assicurativo.
Tra i più recenti e importanti Regolamenti IVASS che hanno interessato il settore assicurativo Vita abbiamo:

- **Regolamento IVASS 41/18**: Regolamento recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi
- **Regolamento IVASS 40/18**: Regolamento recante disposizioni in materia di distribuzione assicurativa e riassicurazione.

Sara Bi-Wealth - tariffa 161

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

Intermediario | **Codice**

Contraente (in caso di titolare effettivo diverso dal Contrente, 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 | Nazione

Tipo di documento di riconoscimento | Numero documento | Ente di rilascio | Cittadinanza | Seconda Cittadinanza

Luogo di rilascio | Prov. | Data rilascio/rinnovo | Data scadenza | Telefono (cellulare/ufficio) | e-mail

Professione | Titolo di studio | SAE (2) cod. | ATECO (3) cod.

Il Contraente dichiara di voler ricevere le comunicazioni obbligatorie successive alla stipula del contratto di assicurazione:

☐ tramite e-mail all'indirizzo _____ con la sottoscrizione del presente Modulo di Proposta

☐ su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo di seguito indicato _____

☐ 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 assistenza.clienti@sara.it.

Persona politicamente esposta: (4) ☐ SÌ ☐ NO - Categoria P.E.P. _____

Ai fini della normativa FACTA/CRS, compilare l'Autocertificazione di Residenza 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: ☐ Rappresentante Legale ☐ Delegato ☐ 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. | Nazione | TAE (6) cod. | SAE (2) cod. | ATECO (3) cod.

Persona politicamente esposta: (4) ☐ SÌ ☐ NO - Categoria P.E.P. _____

Relazioni tra Contraente ed esecutore: ☐ Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il Contraente

☐ Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il Contraente (specificare legame) _____

☐ Altro legame (specificare legame) _____

Assicurato (da compilare 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

FAC-SIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

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 pre... ...lo di proposta)

1

Cognome e Nome/Ragione sociale | Data di nascita/Costituzione | Luogo di ...Costituzione | % di beneficio

Codice Fiscale/Partita IVA | Indirizzo sede legale | ...e | ...zzo 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 s...are _____

☐ Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contraente

2

Cognome e Nome/Ragione sociale | Data di na...ita/Cos...e | Luogo di nascita/Costituzione | % di beneficio

Codice Fiscale/Partita IVA | Indirizzo sede legale | Cellulare | Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Esposta? ☐ SÌ ☐ NO - C...goria P.E.P. _____

Relazione tra Contraente e Beneficiario:

☐ Beneficiario legato da rapporti di parentela con il ☐ ...ro legame specificare _____

☐ Beneficiario legato da rapporti aziendali/professionali con il Contr...e - (specificare tipo legame)

3

Cognome e Nome/Ragione sociale | Data ...scita/Costituzione | Luogo di nascita/Costituzione | % di beneficio

Codice Fiscale/Partita IVA | ...zzo sede legale | Cellulare | Indirizzo e-mail

Persona Politicamente Espos... ☐ SÌ ☐ N... Categoria P.E.P. _____

Relazione tra Contraente e Bene...

☐ Beneficiario le...ti di parentela con il Contraente ☐ Altro legame specificare _____

☐ Beneficiario lega... rapp.../professionali con il Contraente - (specificare tipo legame)

4

Cognom...ome/Rag...ale | Data di nascita/Costituzione | Luogo di nascita/Costituzione | % di beneficio

C...ca/...tita IVA | Indirizzo sede legale | Cellulare | Indirizzo e-mail

Persona Poli...te Esposta? ☐ SÌ ☐ NO - Categoria P.E.P. _____

Relazione tra Co...aente 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

FAC-SIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

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 ALTO VALORE
☐ **Profilo MODERATO**	**70%**	**30%**
☐ **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 IT76U0100503200000000012702 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 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 a tutela del Contraente (**allegato 3** al Regolamento IVASS 40 del 2018);
2.Dati essenziali dell'attività distributiva effettuata dagli intermediari in riferimento alle polizze assicurative IBIPs (**allegato 4 bis** al Regolamento IVASS 40 del 2018);
3.elenco delle regole di comportamento del distributore (**allegato 4 ter** al Regolamento IVASS 40 del 2018);
4.documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

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

Revocabilità della proposta e recesso dal contratto
Il Contraente dichiara di essere stato informato che può revocare il presente Modulo di proposta fino alla data di conclusione del contratto e che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere 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.01/24), DIP Aggiuntivo IBIP (mod. V408D ed.05/24), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata, del Regolamento del Fondo Interno e del Glossario (mod.V408 CdA ed.05/24), Modulo di proposta in fac-simile (mod.V408 ed.05/24). Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in loro ogni parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione . Il Contraente dichiara di aver ricevuto copia del presente Modulo di proposta.

Relativamente alla maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, il Contraente dichiara, inoltre, di approvare specificatamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile, gli articoli delle Condizioni di assicurazione statuenti le limitazioni-carenza.
Relativamente alla maggiorazione prevista in caso di decesso dell'Assicurato, ai sensi degli articoli 1892 e 1893 del Codice Civile, il Contraente e l'Assicurato dichiarano di essere consapevoli che le informazioni ed i dati forniti nel presente Modulo di proposta costituiscono elemento essenziale per la validità ed efficacia del contratto e che l'Impresa presta il suo consenso all'Assicurazione in base alle dichiarazioni stesse.

Assicurato _____ **Contraente** (o esecutore per conto del Contraente) _____

Ulteriori informazioni per l'adeguata verifica della clientela

Il Cliente dovrà fornire risposta 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 e la natura dell'operazione:*
☐ Investimento ☐ Protezione

b) *Indicare l'origine di provenienza dei fondi* _____

c) *Indicare l'origine dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione*
☐ Reddito da lavoro dipendente ☐ Reddito da lavoro autonomo ☐ Vincita ☐ Lascito/eredità/donazione
☐ Reddito da precedente occupazione/pensione ☐ Operazioni/Rendite da immobili ☐ Utile societario/Reddito d'impresa
☐ Disinvestimento ☐ Reinvestimento ☐ Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni ☐ Scudo fiscale
☐ Altro (specificare) _____

Persona fisica
Attività prevalentemente svolta:

☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.) ☐ Imprenditore ☐ Libero professionista
☐ Lavoratore autonomo ☐ Non occupato (disoccupato, casalinga, studente) ☐ Pensionato
TAE [6] (tipo di attività economica) Cod._____ Descrizione _____

FACSIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

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 ☐ [illegible] ☐ [illegible]re

Paese in cui svolge la propria attività economica _____

Fascia di reddito annuo (persona fisica)/fatturato annuo lordo (persona giuridica) del Contraente

☐ da € 0 a € 2.500 ☐ da € 2.501 a € 20.000 ☐ da € 20.001 a € 50.000 ☐ da € 50.001 a € [illegible]0 ☐ da € 100.00[illegible] € 500.000
☐ da € 500.001 a € 2.000.000 ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000 ☐ superiore a € 10.000.000

Ulteriore disponibilità patrimoniale

☐ da € 0 a € 50.000 ☐ da € 50.001 a € 200.000 ☐ da € 200.001 a € 1.000.000 ☐ s[illegible] € 1.000.000

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal se[illegible], d[illegible]he i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito informazione d[illegible] cui è a cono[illegible]nch[illegible] relativamente al titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.
Il sottoscritto dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni si[illegible]azione posu[illegible]ssere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto di costituzione del rapporto continua[illegible]rnire le [illegible]azioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

[illegible]ontraente (o esecutore per conto del Contraente)

Consenso al trattamento dei dati personali

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano di aver preso visione [illegible]iva (informa[illegible]individuali_1.0, informativa assicurati_ind_1.0)

Il Contraente, ovvero l'Assicurato quando diverso dal Contrae[illegible]cconsente[illegible]to dei dati sanitari necessario a dare attuazione al rapporto giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Sara Vit[illegible]compresa la comu[illegible]ne a società di riassicurazione, operanti come autonomi titolari del trattamento, affinché queste possano effettuare ulte[illegible]trattame[illegible]relazi[illegible]l medesimo rischio assicurato. Il consenso può essere revocato contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati nell'infor[illegible]va.

Il sottoscritto Contraente dichiara di NON avere legami [illegible]ia o ra[illegible]rti partecipativi con altri soggetti (ad esempio, fattispecie di controllo societario, diretto e indiretto o collegamento societario, ai sensi dell'artic[illegible]2359 c.c.), che hanno in essere contratti abbinati alla Gestione Separata collegata al presente contratto, sui quali, nell'ultimo anno, sono stati v[illegible] premi che, sommati al presente versamento, superano complessivamente l'importo di € 5.000.000,00.

Con le firme sotto riportate, il Contraente[illegible]'Assicurato[illegible]diverso dal Contraente, confermano la veridicità dei dati e delle informazioni riportate nel presente documento.

Luogo e data _____

Assicurato

Contraente (o esecutore per conto del Contraente)

Attestazione dell'Intermediario

Si attesta il corretto adempimento degli [illegible]ata verifica.
La tipologia dell'operazi[illegible]ffettuata è de[illegible]presente Modulo di proposta.
Il Modulo riporta, pari[illegible]ntificativi dei soggetti per i quali la normativa antiriciclaggio richiede l'obbligo di identificazione e le informazioni sulla natura e sullo scopo del[illegible]o o dell'operazione.
Le tipologie delle fonti u[illegible]e sor[illegible]ti dal dichiarante, un valido documento di identità non scaduto (per le persone fisiche), la visura camerale (per le società), l'atto co[illegible]vo[illegible]statuto (per le persone non fisiche diverse dalle società), la delega o altro atto rilasciato all'esecutore per il conferimento[illegible]otere di r[illegible]tanza.

Genera[illegible]ell'I[illegible]erme[illegible]io (Broker)

Nome[illegible]ell'Intermediario (stampatello)	Firma e Timbro dell'Intermediario	Firma leggibile del Rilevatore

FAC-SIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

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 pia... **14** All...mento di animali - **15** Coltivazioni agricole associate all'allevamento di animali: attività mista - **16** Attività di supporto all'agricoltura ...sive alla raccolta - **17** Caccia, cattura di animali e servizi connessi - **21** Silvicoltura ed altre attività forestali - **22** Utilizzo di aree forestali - **2...** di pro...selvatici non legnosi - **24** Servizi di supporto per la silvicoltura - **31** Pesca - **32** Acquacoltura - **51** Estrazione di antracite - **52** Estr...e d...gnite - **61** Estrazione di petrolio greggio - **62** Estrazione di gas naturale - **71** Estrazione di minerali metalliferi ferrosi - **72** Estrazione ...etalliferi non ferrosi - **81** Estrazione di pietra, sabbia e argilla 89estrazione di minerali da cave e miniere NCA - **91** Attivi...di supporto all estra...ol petrolio e di gas naturale - **99** Attività di supporto per l estrazione da cave e miniere di altri minerali - **101** Lavorazio...nservazione di carn...e produzione di prodotti a base di carne -**102** Lavorazione e conservazione di pesce, crostacei e molluschi - **103** Lavorazio...nservazio...di frutta e ortaggi - **104** Produzione di oli e grassi vegetali e animali - **105** Industria lattiero-casearia - **106** Lavorazion...lle gra...rodu...di amidi e di prodotti amidacei - **107** Produzione di prodotti da forno e farinacei - **108** Produzione di altri prodotti alim...- **109** Produ...dotti per l'alimentazione degli animali - **110** Industria delle bevande - **120** Industria del tabacco - **131** Preparazione ...fibre tessili...essitura - **133** Finissaggio dei tessili - **139** Altre industrie tessili - **141** Confezione di articoli di abbigliamento (escluso abbig...in pelliccia) - **142** Confezione di articoli in pelliccia - **143** Fabbricazione di articoli di maglieria - **151** Preparazione e concia del c...io, fabbrica...articoli da viaggio, borse, pelletteria e selleria, preparazione e tintura di pellicce - **152** Fabbricazione di calzature - **161** Tagli...latura del leg...abbricazione di prodotti in legno, sughero, paglia e materiali da intreccio - **171** Fabbricazione di pasta-carta, carta e c...**172** Fabbrica...e di articoli di carta e cartone - **181** Stampa e servizi connessi alla stampa - **182** Riproduzione di supporti registrati - **19...**...ne di p...otti di cokeria - **192** Fabbricazione di prodotti derivanti dalla raffinazione del petrolio - **201** Fabbricazione di prodotti chimici d...e, ...anti e composti azotati, di materie plastiche e gomma sintetica in forme primarie - **202** Fabbricazione di agrofarmaci e di al...otti ch...i per...oltura - **203** Fabbricazione di pitture, vernici e smalti, inchiostri da stampa e adesivi sintetici (mastici) - **204** Fabbricazio...enti, d...rodotti per la pulizia e la lucidatura, di profumi e cosmetici - **205** Fabbricazione di altri prodotti chimici - **206** Fabbricazione d...intetic...e artificiali - **211** Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base - **212** Fabbricazione di medicinali e preparati farmaceutici - **22...**bbrica...articoli in gomma - **222** Fabbricazione di articoli in materie plastiche - **231** Fabbricazione di vetro e di prodotti in vetro - **232** Fa...zione di pr...frattari - **233** Fabbricazione di materiali da costruzione in terracotta - **234** Fabbricazione di altri prodotti in porcellana e in c...**235** Produzi...emento, calce e gesso - **236** Fabbricazione di prodotti in calcestruzzo, cemento e gesso - **237** Taglio, modellatura e finitura d...**239** Fabbri...zione di prodotti abrasivi e di prodotti in minerali non metalliferi NCA - **241** Siderurgia - **242** Fabbricazione di tubi, condotti, p...avi e relativi accessori in acciaio (esclusi quelli in acciaio colato) - **243** Fabbricazione di altri prodotti della prima trasforma...i acciaio - **24...**...one di metalli di base preziosi e altri metalli non ferrosi, trattamento dei combustibili nucleari - **245** Fonderie - **...**abbricazione di elem...da costruzione in metallo - **252** Fabbricazione di cisterne, serbatoi, radiatori e contenitori in metallo - **253** Fabb...one di...i di...ore (esclusi i contenitori in metallo per caldaie per il riscaldamento centrale ad acqua calda) - **254** Fabbricazione di armi...izi...atura, imbutitura, stampaggio e profilatura dei metalli, metallurgia delle polveri - **256** Trattamento e rivestimento dei metalli, la...anica...erale - **257** Fabbricazione di articoli di coltelleria, utensili e oggetti di ferramenta - **259** Fabbricazione di altri prodotti in metallo...**261** Fabbri...ne di componenti elettronici e schede elettroniche - **262** Fabbricazione di computer e unità periferiche - **263** Fabbricazione di apparecchiature...telecomunicazioni - **264** Fabbricazione di prodotti di elettronica di consumo audio e video - **265** Fabbricazione di strumen...app...di misurazione, prova e navigazione, orologi - **266** Fabbricazione di strumenti per irradiazione, apparecchiature elettromedicali ed ...oterapeutiche - **267** Fabbricazione di strumenti ottici e attrezzature fotografiche - **268** Fabbricazione di supporti magn...ottici - **271** Fabbricazione di motori, generatori e trasformatori elettrici e di apparecchiature per la distribuzione e il controllo dell'ele...a - **272** Fabbri...azione di batterie di pile ed accumulatori elettrici - **273** Fabbricazione di cablaggi e apparecchiature di cablaggio - **2...**abbricazione di apparecchiature per illuminazione - **275** Fabbricazione di apparecchi per uso domestico - **279** Fabbricazione di altre app...hiature elettriche - **281** Fabbricazione di macchine di impiego generale - **282** Fabbricazione di altre macchine di impiego generale - **283** Fabbric...e di macchine ...agricoltura e la silvicoltura - **284** Fabbricazione di macchine per la formatura dei metalli e di altre macchine utensili - **289** Fab...one di altr...chine per impieghi speciali - **291** Fabbricazione di autoveicoli - **292** Fabbricazione di carrozzerie per autoveicoli, rimorc...**293** Fabbricazione di parti ed accessori per autoveicoli e loro motori - **301** Costruzione di navi e imbarcazioni - **302**...zione di loco...materiale rotabile ferro-tranviario - **303** Fabbricazione di aeromobili, di veicoli spaziali e dei relativi dispositivi - **304** F...veicoli militari da combattimento - **309** Fabbricazione di mezzi di trasporto NCA - **310** Fabbricazione di mobili - **321** Fabbricazione d...ie...ia e articoli connessi, lavorazione delle pietre preziose - **322** Fabbricazione di strumenti musicali - **323** Fabbricazione d...oli sp...Fabbricazione di giochi e giocattoli - **325** Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche - **329** Indu...manifa...A - **331** Riparazione e manutenzione di prodotti in metallo, macchine ed apparecchiature - **332** Installazione di macchi...apparecch...ndustriali - **351** Produzione, trasmissione e distribuzione di energia elettrica - **352** Produzione di gas, distribuzione di comb...li gass...medi...ondotte - **353** Fornitura di vapore e aria condizionata - **360** Raccolta, trattamento e fornitura di acqua - **370** Gestione de...fogna...**381** Rac...dei rifiuti - **382** Trattamento e smaltimento dei rifiuti - **383** Recupero dei materiali - **390** Attività di risanamento e altr...ione dei rifiuti - **411** Sviluppo di progetti immobiliari - **412** Costruzione di edifici residenziali e non residenziali - **421** Costruzione di strade...a - **422** Costruzione di opere di pubblica utilità - **429** Costruzione di altre opere di ingegneria civile - **431** Demolizione e preparazione del cantier...**432** Installazione di impianti elettrici, idraulici ed altri lavori di costruzione e installazione - **433** Completamento e finitura di edifici **439** Altri lavor...izzati di costruzione - **451** Commercio di autoveicoli - **452** Manutenzione e riparazione di autoveicoli - **453** Commercio di parti e accessori di autov...oli - **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 -

FAC-SIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

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 d 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 e casa - **773** Noleggio di altre macchine, attrezzature e beni materiali - **774** Concessione dei diritti di sfruttamento di proprietà intellettuale e prodotti simili (escluse 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 d ufficio - **822** Attività dei call center - **823** Organizzazione di convegni e fiere - **829** Servizi di supporto alle imprese n.c.a. - **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 studi 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 attività di assistenza sociale non residenziale - **900** Attività creative, artistiche e di intrattenimento - **910** Attività di biblioteche, archivi, musei ed altre attività culturali - **920** Attività riguardanti le lotterie, le scommesse, le case da gioco - **931** Attività sportive - **932** Attività ricreative n.c.a. - **941** Attività di organizzazioni economiche, di datori di lavoro e professionali - **942** Attività dei sindacati di lavoratori dipendenti - **949** Attività di altre organizzazioni associative - **951** Riparazione di computer e di apparecchiature per le comunicazioni - **952** Riparazione di beni per uso personale e casa - **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. 90/2017

Persone polticamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, di seguito elencate:

1. sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono la carica di: 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 non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in stati esteri; 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché 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 o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in stati esteri; 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti; 1.6 ambasciatore, incaricato d affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri; 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti; 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale; 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolge funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2. 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;
3. 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 della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari; 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

(5) Codici per Attività Professionalmente Svolta

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

(6) Codici TA

1 Pubblica Amministrazione - **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, cinematografia 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 pubblicita', 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.

FACSIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

ALLEGATO AL MODULO DI PROPOSTA DI ASSICURAZIONE - CONTRAENTE

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 [illegible]e 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 ☐ [illegible]to ☐ [illegible]

Nominativo Rilevatore	[illegible]ma del Ri[illegible]atore

FAC-SIMILE

Sara Vita Spa
Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - T+39 068475.1 - 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 C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 - Iscr. Albo imprese ass. 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)

sara ti assicura

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.

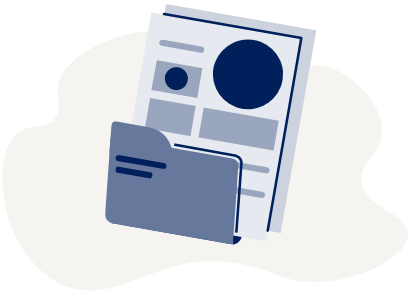
Perchè e come trattiamo i tuoi dati:

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:

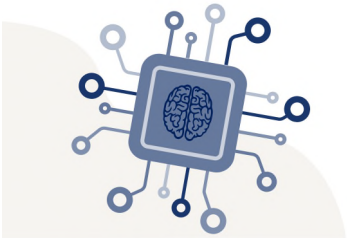
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte di Sara e Sara Assicurazioni S.p.A. (contitolari)

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

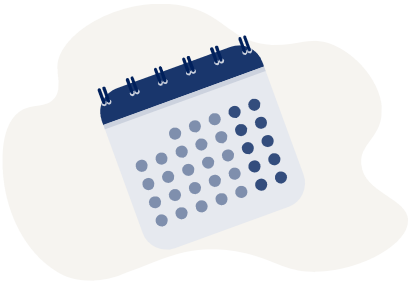
* Per saperne di più vai alla sezione approfondimenti (pag. 5).

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 opporti 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

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 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

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 opporti 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.

Sara Vita Spa - Sede legale: Via Po, 20 - 00198 Roma - Capitale Sociale Euro 76.000.000 i.v. registro Imprese Roma e C.F. 07103240581- REA Roma n.556742 P.IVA 01687941003 Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con Decreto Ministero Industria Commercio e Artigianato n.16724 del 20/06/86. Iscritta al n.1.00063 nell'Albo delle imprese assicurative. Società del Gruppo assicurativo Sara iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 001. Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa. PEC: saravita@sara.telecompost.it