

# SET INFORMATIVO

## ContoCheVale

### Contratto di Assicurazione a Vita Intera, a premio unico

Il presente documento è composto da:

- KID
- DIP Aggiuntivo IBIP
- Informativa precontrattuale sulla Sostenibilità
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Modulo di proposta/polizza
- Informativa Privacy

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

ultimo aggiornamento dei dati: **04/07/25**

### COME È STRUTTURATO IL SET INFORMATIVO

Il documento precontrattuale da consegnare al Contraente prima della sottoscrizione del contratto è il Set Informativo, composto dai documenti qui elencati:

- **KID - Documento contenente le informazioni chiave:** il documento che fornisce informazioni che permettono di comparare questo con altri prodotti di investimento presenti sul mercato assicurativo
- **DIP Aggiuntivo IBIP:** il documento che fornisce informazioni integrative e complementari - diverse da quelle pubblicitarie - rispetto alle Condizioni di Assicurazione e al KID, utili a far acquisire piena conoscenza del contratto assicurativo
- **Informativa precontrattuale sulla Sostenibilità:** il documento che fornisce informazioni ai sensi dell'art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR")
- **Condizioni di Assicurazione:** l'insieme delle norme che disciplinano il contratto di assicurazione, il **Glossario** è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione
- **Modulo di Proposta/Polizza:** il documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione e attesta il pagamento del premio annuo costante - o rata di premio - ovvero premio unico di perfezionamento.
- **Informativa Privacy:** il documento che informa sul Regolamento generale sulla protezione dei dati.

### DOVE TROVARE IL SET INFORMATIVO

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

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

## 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: ContoCheVale (tariffa 123)

Nome dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa - Gruppo Sara, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001

Sito web: [www.sara.it](http://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: 15/01/2025.

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

## Cos'è questo prodotto?

### TIPO:

**ContoCheVale (tariffa 123)** è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I

- 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**.

**TERMINE:** **ContoCheVale (tariffa 123)** 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 il caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

**OBIETTIVI:** **ContoCheVale (tariffa 123)** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento in **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.

Il prodotto viene utilizzato per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO:** **ContoCheVale (tariffa 123)** è un prodotto di investimento a Vita Intera adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

- **tipologia di Investitore:** può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore:** conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:** un reinvestimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale breve:** conoscenza ed esperienza in materia di investimenti non elevate, con una conoscenza di base in materia di investimenti e un'esperienza assente o assai limitata in prodotti o strumenti finanziari; situazione finanziaria tale da non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi; tolleranza al rischio bassa, con disponibilità ad accettare fluttuazioni contenute dell'investimento
- **sostenibilità:** il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

Date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 80 anni.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI:** la prestazione di **ContoCheVale (tariffa 123)** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al **capitale assicurato** in vigore alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e 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 **5 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 10.000**. 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 5 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 **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **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 del **100%** 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 del **100%** 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: 5 anni		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	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.		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.190	€ 10.780
	Rendimento medio per ciascun anno	1,93%	1,52%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.250
	Rendimento medio per ciascun anno	2,76%	2,39%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 11.330
	Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	2,52%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.290	€ 11.540
	Rendimento medio per ciascun anno	2,95%	2,91%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Evento assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.290	€ 11.340

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.

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

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essa detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle 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 **ContoCheVale (tariffa 123)**, 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 5 anni
<b>Costi totali</b>	€ 130	€ 643
Incidenza annuale dei costi (*)	1,3%	1,2% 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 3,7% prima dei costi e al 2,5% 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 5 anni
<b>Costi di entrata</b>	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi</b>	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	1,2%
<b>Costi di transazione</b>	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: 5 anni**

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando la possibilità da parte del Contraente di richiedere la liquidazione del valore di riscatto entro l'intervallo di riscatto garantito a partire dal primo quinquennio dalla data di decorrenza.

In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati 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 in qualsiasi momento** a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Non sono previste commissioni di uscita nel caso in cui voi decidiate di riscattare il prodotto.

In occasione di ogni liquidazione, totale o parziale, si applica un importo fisso di **Euro 10** a titolo di spese di liquidazione.

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](mailto:gest.reclami@sara-vita.it).

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it). L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

## Altre informazioni 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](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **ContoCheVale (tariffa 123)**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione di FONDO PIÙ**.

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



**Prodotto: ContoCheVale (tariffa 123)**  
**Contratto: Rivalutabile**      **Ramo Assicurativo: I**

**Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 30/05/2025**  
**ultimo disponibile**

## Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

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

## Società

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

Sara Vita Spa, di seguito indicata anche come 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 approvato, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a **Euro 156.862.923,53**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **Euro 9.214.251,59**. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'**indice di solvibilità** (solvency ratio) dell'Impresa è pari a **443,3%**. Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet [www.sara.it](http://www.sara.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

**ContoCheVale** è un prodotto di assicurazione a Vita Intera, a premio unico. Il contratto è valido per tutta la vita dell'Assicurato e offre una prestazione di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIU** - una gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata da un apposito Regolamento. **ContoCheVale viene utilizzato esclusivamente per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita giunti a scadenza.**



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

La **prestazione** prevista dal contratto, come indicato anche nel KID, è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, data dal **capitale assicurato rivalutato** per il quale sono previsti sia la **garanzia di minimo** che il **consolidamento annuale**.

In qualsiasi momento il Contraente può richiedere la liquidazione del valore di **riscatto**, parziale o totale.

È prevista una spesa di liquidazione di Euro 10.

Il riscatto **non offre 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. 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 al versamento, al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati.

Il Contraente può richiedere che l'importo liquidato a seguito del riscatto totale venga convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati.

L'Impresa mette a disposizione, nel sito [www.sara.it](http://www.sara.it), nella [pagina dedicata alle Gestioni Separate di Sara Vita](#), il Regolamento di FONDO PIU; nella medesima pagina è possibile consultare l'andamento negli anni della Gestione Separata e l'ultimo rendiconti disponibile.



## Che cosa NON è assicurato?

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



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di limitazione e sospensione della copertura assicurativa.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Il contratto prevede il pagamento di un **premio unico** che deriva dal reinvestimento - dell'intero importo o di una percentuale inferiore - di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro e per i quali il Contraente risulti Beneficiario. Tale importo non può essere inferiore a Euro 2.500. Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente. **Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.**



## A chi è rivolto questo prodotto?

**ContoCheVale** è un prodotto di investimento a Vita Intera adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

- **tipologia di Investitore:** può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore:** conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:** un reinvestimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale breve:**
  - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti **non elevate**, con una conoscenza **di base** in materia di investimenti e un'esperienza **assente o assai limitata** in prodotti o strumenti finanziari
  - situazione finanziaria tale da **non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi**
  - tolleranza al rischio **bassa**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni **contenute** dell'investimento
- **sostenibilità:** il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

**ContoCheVale**, date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 80 anni.



## Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente:

- **costi applicati al rendimento della Gestione Separata FONDO PIÙ:** la **commissione di gestione** applicata a FONDO PIÙ - definita anche **rendimento trattenuto** - è pari a:
  - **1,2%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari all'1,2%
  - un valore inferiore all'1,2% nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore all'1,2% e sia prevista la garanzia di minimo.
- La **misura annua di rivalutazione** è il valore riconosciuto annualmente al contratto ed è ottenuta sottraendo al tasso medio di rendimento annuo la commissione di gestione. Relativamente alla garanzia di minimo è prevista una **misura annua di rivalutazione minima garantita - pari allo 0%:**
  - sempre, in caso di liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
  - ogni quinquennio dalla data di decorrenza, per un periodo definito **intervallo di riscatto garantito**; al di fuori di questo intervallo non è prevista alcuna garanzia di minimo e la misura annua di rivalutazione potrebbe essere anche negativa.
- Per la sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è previsto il **consolidamento annuale del capitale.**
- **costi per riscatto (parziale e totale):** i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - non sono previsti, è prevista - a seguito di ogni liquidazione effettuata - una spesa di Euro 10
- **costi per l'erogazione della Rendita:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, essendo le Condizioni di Assicurazione della Rendita di opzione individuate al momento della richiesta della liquidazione, i costi relativi alle spese di pagamento della rendita non sono determinabili
- **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 5,33%.  
Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

## COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06 42133206, pec <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB via Giovanni Battista Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, pec <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013 n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione di controversie</b>	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: <a href="http://ec.europa.eu/info/fin-net">http://ec.europa.eu/info/fin-net</a> .

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente - ovvero al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Il trattamento fiscale dipende, in ogni caso, dalla situazione individuale del soggetto.
	<b>Detraibilità fiscale dei premi:</b> sul versamento corrisposto non si prevede alcuna detrazione.
	<b>Imposta sui premi:</b> il versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.
	<b>Tassazione delle somme assicurate:</b> le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita: <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>se corrisposte a seguito di riscatto</b> - sia totale che parziale - (<b>al Contraente</b>) costituiscono <b>reddito imponibile</b> per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il valore di riscatto e l'ammontare del versamento corrisposto (quest'ultimo eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) e sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26%</li><li>● <b>se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato (al Beneficiario persona fisica)</b> si applica la medesima modalità di tassazione prevista in caso di riscatto e sono esenti 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)</li><li>● <b>se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile (Beneficiario e/o Contraente persona fisica)</b>, al valore ottenuto come 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%.</li></ul> In termini generali l'aliquota dell'imposta sostitutiva è al massimo il 26%, essendo variabile tra il 12,5% e il 26% in funzione del peso dei Titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche. L'imposta sostitutiva non è applicabile nel caso in cui il soggetto percepisca la prestazione nell'esercizio della propria attività commerciale.
	<b>Oneri fiscali:</b> 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.

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET PERSONALE AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'Impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia



**Gli indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario

Nome del Prodotto: FONDO PIÙ

Identificativo della persona giuridica: Sara Vita Spa  
codice LEI: 8156004371CB0C756296

**Caratteristiche ambientali e/o sociali**

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Si**    **No**

- Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** pari al(lo) \_\_%
  - in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** pari al(lo) \_\_%
- Promuove caratteristiche ambientali /sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) \_\_ di investimenti sostenibili
  - con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
  - con un obiettivo sociale
- Promuove caratteristiche (A/S) ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

La **Gestione Separata FONDO PIÙ** promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una loro combinazione in conformità con l'art. 8 SFDR. Nello specifico, la Gestione Separata integra criteri ESG nella gestione degli investimenti, escludendo emittenti che non rispondono in modo adeguato ai requisiti di sostenibilità individuati. Sono privilegiati emittenti con performance ESG elevate, nonché strumenti finanziari che hanno un impatto positivo e misurabile a livello ambientale e/o sociale, in aggiunta a un ritorno finanziario sostenibile.

● **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

FONDO PIÙ è qualificata come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR) e promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una loro combinazione.

La gestione promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso:

- regole di esclusione normative e settoriali
- limiti alla possibilità di investire in strumenti finanziari corporate con scoring ESG medio-basso o privi di scoring
- limiti alla possibilità di investire in strumenti finanziari corporate con scoring ESG medio-basso o privi di scoring.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva

- **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**  
FONDO PIÙ promuove anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**  
FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

**In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

FONDO PIÙ non persegue obiettivi di investimento sostenibile, di conseguenza non si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

**In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su Imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

FONDO PIÙ promuove anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

**Sì**, FONDO PIÙ considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI, "principal adverse sustainability impact") attraverso la verifica di indicatori di natura ambientale e sociale coerenti con la politica di gestione adottata.

I PAI selezionati intendono quantificare in che misura le decisioni di investimento adottate potrebbero impattare negativamente su aspetti di natura ambientale e sociale

**No**

Di seguito l'elenco minimo dei PAI che vengono analizzati per FONDO PIÙ, differenziati per tipologia di investimento:

**EMITTENTI CORPORATE:**

**INDICATORI AMBIENTALI:**

- impronta carbonica
- intensità carbonica
- esposizione ad imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

**INDICATORI SOCIALI:**

- violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali
- mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali
- esposizione ad armi controverse.

**EMITTENTI GOVERNATIVI:**

- intensità di GHG
- Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali.



## Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

FONDO PIÙ può investire 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 e, 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. 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.

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

La strategia di investimento responsabile, adottata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse da FONDO PIÙ, si fonda su criteri di selezione degli investimenti, distinti in investimenti diretti e indiretti.

Con riferimento agli investimenti diretti FONDO PIÙ adotta criteri di esclusione dal perimetro di investimento delle aziende operanti in determinati settori e dei paesi che non rispettano le principali norme e trattati internazionali in ambito ESG.

Per gli investimenti diretti in titoli obbligazionari governativi, sono esclusi tutti gli investimenti nei paesi che non hanno aderito alle seguenti norme e trattati internazionali:

- Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi
- Paesi classificati ad alto rischio dal FATF
- Paesi che non hanno ratificato la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani
- Paesi che non hanno aderito alla Convenzione delle Nazioni Unite contro la Corruzione (UNCAC).

Sono esclusi gli investimenti diretti in titoli Azionari e Corporate Bond di:

- Società produttrici di tabacco
- Società produttrici di armi non convenzionali
- Società che operano nel gioco azzardo
- Società che operano nel settore dell'intrattenimento per adulti
- Società con più del 15% dei ricavi provenienti dalla produzione di energia basata su combustibili fossili (carbone termico, combustibile liquido e gas naturale)
- Società con più del 10% del fatturato proveniente dall'estrazione di oil&gas mediante tecniche non convenzionali (mediante lo sfruttamento di sabbie bituminose, scisti bituminosi, gas di scisto, olio di scisto, gas di giacimenti di carbone e metano da giacimenti di carbone).

L'insieme dei titoli diretti, con esclusione dei titoli governativi, deve rispettare i seguenti vincoli di rating (fonte MSCI):

- il portafoglio deve avere un rating ESG medio minimo pari a BBB
- il totale dei titoli con rating ESG inferiore a BB o privi di rating ESG non può superare il 15% dell'asset class.

Con riferimento agli investimenti indiretti:

- si privilegiano gli investimenti in OICR e FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi SFDR
- la percentuale di OICR e FIA gestiti da SGR aderenti ai PRI (Principles for Responsible Investment) deve essere pari ad almeno l'80% del totale degli investimenti indiretti.

- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto un tasso minimo di riduzione degli investimenti considerati prima dell'applicazione della strategia di investimento.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle Imprese beneficiarie degli investimenti?**

L'analisi delle pratiche di governance delle aziende oggetto di investimento è già

**La strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio

Le prassi di **buona governance** comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali

integrata nella strategia di gestione del prodotto, che richiede il rispetto di un rating minimo di portafoglio di livello BBB e l'esclusione di emittenti con elevata esposizione ai rischi ESG. Il rating MSCI rappresenta infatti un giudizio complessivo nei confronti dell'emittente e comprende, oltre alle valutazioni su tematiche ambientali e sociali, anche un giudizio sulle prassi di buona governance dell'emittente.



### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

FONDO PIÙ deve effettuare investimenti allineati alle caratteristiche ambientali e sociali per un ammontare minimo del 70% del valore di mercato del portafoglio.

Risultano allineate alle caratteristiche ambientali e sociali:

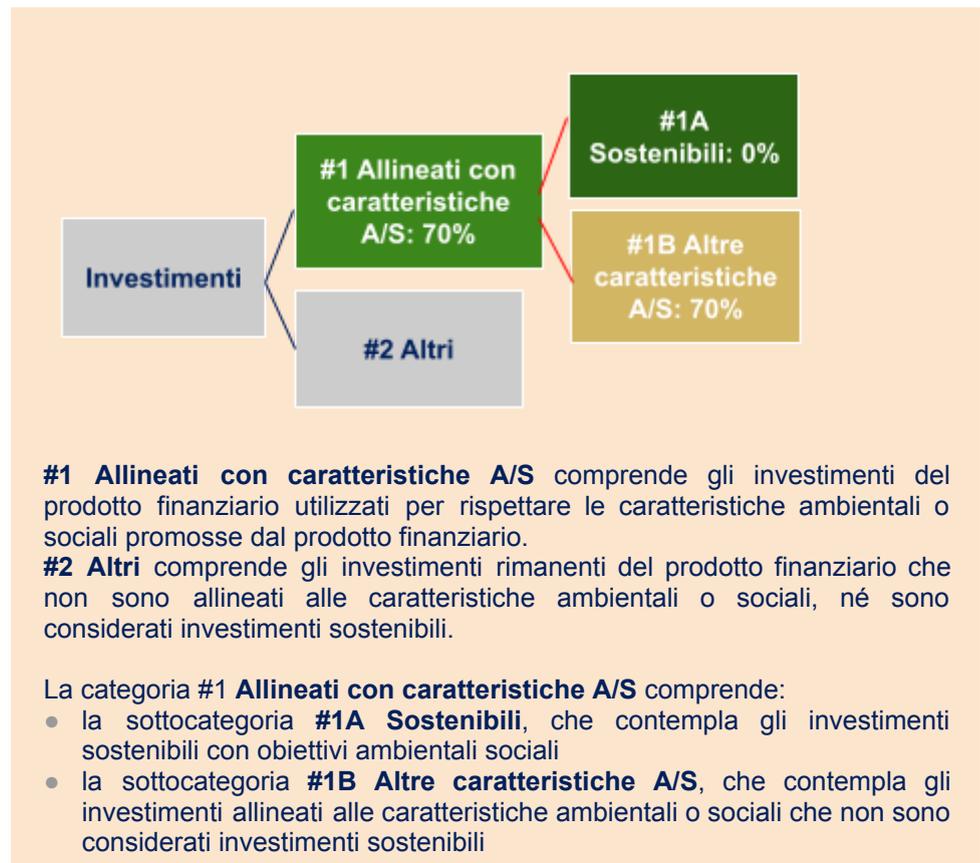
- Titoli diretti governativi che rispettano i criteri di esclusione individuati
- Titoli azionari e obbligazionari corporate che rispettano le regole di esclusione individuate e con un rating ESG minimo almeno pari a BB
- Fondi art 8 e art 9 di SGR firmatarie dei PRI (Principles for Responsible Investment)

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle Imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle Imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle Imprese beneficiarie degli investimenti

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035.



### In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

FONDO PIÙ 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. Dal momento in cui l'utilizzo di derivati è consentito solo per fini di copertura, si deduce che le caratteristiche ambientali e sociali siano automaticamente rispettate anche per la porzione di derivati in portafoglio.



### In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.

### Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e /o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE?

- Si**                      **Gas fossile**                      **Energia nucleare**
- No**

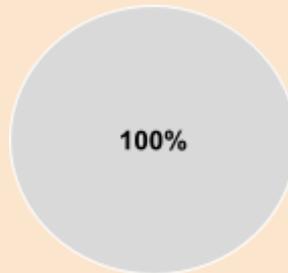
Per l'**energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane<sup>(\*)</sup> alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.

- |  |   |
|--|---|
| <p>1. Allineamento degli investimenti allineati alla tassonomia <b>comprese le obbligazioni sovrane</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ allineati alla tassonomia: gas fossile</li> <li>■ allineati alla tassonomia: nucleare</li> <li>■ allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)</li> <li>■ non allineati alla tassonomia</li> </ul> | <p>2. Allineamento degli investimenti allineati alla tassonomia <b>escluse le obbligazioni sovrane</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ allineati alla tassonomia: gas fossile</li> <li>■ allineati alla tassonomia: nucleare</li> <li>■ allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)</li> <li>■ non allineati alla tassonomia</li> </ul> |
|--|---|



<sup>(\*)</sup> ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane

● **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Non è prevista una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.



Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

FONDO PIÙ promuove, tra le altre, anche caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue obiettivi di investimento sostenibile.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Nella categoria "#2 Altri" si trovano le asset class o i singoli titoli che non risultano allineati alle caratteristiche ambientali e sociali definite per la gestione separata. Nel dettaglio:

- i titoli azionari e obbligazionari corporate con un rating minore di BB
- gli OICR o i FIA che non risultano essere art.8 o art. 9 ai sensi SFDR o le cui case di gestione del risparmio non siano firmatari dei PRI (Principles for Responsible Investment)
- la liquidità.

Rientrano inoltre in questa categoria tutti i titoli per i quali non si dispone di informazioni.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

Gli **indici di riferimento** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetta le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***  
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento alla metodologia dell'indice?***  
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***  
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.
- ***Dove è reperibile la metodologia applicata al calcolo dell'indice designato?***  
Non è previsto un indice di riferimento per determinare se FONDO PIÙ è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.



**Dove è possibile reperire on line maggiori informazioni specifiche sul prodotto?**  
Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web: [www.sara.it](http://www.sara.it).

# ContoCheVale

## Contratto di Assicurazione a Vita Intera, premio unico

### 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: **30/05/25**

## i nostri CONTATTI:

---

### Intermediario di riferimento:

L'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto è facilmente individuabile da [www.sara.it/agenzie-network](http://www.sara.it/agenzie-network)

---

### Home Insurance e SaraConMe:

Per permettere di consultare e gestire in autonomia il proprio contratto assicurativo, Sara Vita mette a disposizione:

- la **Home Insurance** - Area Personale
- la App **SaraConMe**.

Nella sezione **Area Personale** presente in [www.sara.it](http://www.sara.it) è possibile sia attivare l'account della **Home Insurance** che scaricare l'App **SaraConMe**.

---

### Assistenza Clienti:



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



indirizzo mail  
[assistenza\\_clienti](mailto:assistenza_clienti)



FAQ consulta le domande  
frequenti [www.sara.it/faqs](http://www.sara.it/faqs)

---

### Le comunicazioni di Sara Vita:

Le comunicazioni obbligatorie riguardanti il contratto possono essere inviate da Sara Vita:

- tramite e-mail all'indirizzo fornito dal Contraente
- via posta ordinaria all'indirizzo di recapito indicato dal Contraente
- utilizzando la Home Insurance - Area Personale del Contraente.

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

---

## Indice delle Condizioni di Assicurazione

---

### PREMESSA

---

### PARTE I - 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. 3
Art. 5 - Opzione di conversione in rendita	pag. 4
Art. 6 - Limiti di età dell'Assicurato	pag. 4

---

### PARTE II - PREMIO UNICO, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

---

Art. 7 - Premio unico, costo e pagamenti	pag. 5
--	--------

---

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

---

Art. 8 - Entrata in vigore e conclusione del contratto	pag. 5
Art. 9 - Durata	pag. 5
Art. 10 - Recesso dal contratto	pag. 5

---

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

---

Art. 11 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e <i>HOME INSURANCE</i>	pag. 6
---	--------

---

### PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

Art. 12 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 6
Art. 13 - Clausola di Rivalutazione	pag. 7
Art. 14 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata	pag. 8

---

### PARTE VI - RISCATTO

---

Art. 15 - Liquidazione per riscatto	pag. 8
-------------------------------------	--------

---

### PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

---

Art. 16 - Cessione, Pegno e Vincolo	pag. 9
Art. 17 - Beneficiario	pag. 9
Art. 18 - Pagamenti dell'Impresa	pag. 9
Art. 19 - Foro competente	pag. 10
Art. 20 - Legge applicabile al contratto	pag. 10

---

### PARTE VIII - REGOLAMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

Regolamento della Gestione Separata <b>FONDO PIU</b>	pag. 11
--	---------

---

### GLOSSARIO

---

pag. 13

### CONFLITTO DI INTERESSI

---

### RIFERIMENTI NORMATIVI

---

---

## PREMESSA

---

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

**ContoCheVale** è un Contratto di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera a premio unico, che prevede la liquidazione della **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato** (di seguito anche **prestazione**) in corso di contratto.

Il codice tariffa di **ContoCheVale** è tar. 123.

**ContoCheVale viene utilizzato per il reinvestimento - totale o parziale - di quanto liquidato sui contratti Sara Vita.**

**ContoCheVale** appartiene alla categoria dei **contratti Rivalutabili** - Ramo I - per la quale la **prestazione è contrattualmente garantita** dall'Impresa e si rivaluta annualmente, con il meccanismo della partecipazione agli utili, in base al rendimento di una Gestione Separata di attivi denominata **FONDO PIÙ** (di seguito anche **Gestione Separata**).

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

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

sezioni **bordate di grigio**: con informazioni o esempi numerici volti a meglio chiarire alcuni termini e aspetti specifici del contratto.

Per ulteriori informazioni è sempre possibile rivolgersi all'Intermediario con il quale si è entrati in contatto, consultare il sito dell'Impresa [www.sara.it](http://www.sara.it), ovvero consultare la app **SaraConMe**.

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

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

## PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla proposta/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/polizza uno o più Beneficiari.

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

### Art. 3 - Caratteristiche del contratto

**ContoCheVale** appartiene alla categoria dei contratti di Ramo I, per la quale la prestazione è contrattualmente garantita dall'Impresa e si rivaluta annualmente in base al risultato finanziario conseguito dalla **Gestione Separata FONDO PIÙ**.

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

**ContoCheVale** è destinato ai Contraenti che intendono reinvestire l'intero importo, o una percentuale inferiore, di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro per i quali erano Beneficiari.

### Prestazione prevista dal contratto

**ContoCheVale** prevede una **prestazione** - definita anche **prestazione in caso di decesso** - che l'Impresa al verificarsi dell'evento, decesso dell'Assicurato, si impegna a riconoscere ai Beneficiari designati.

Tale prestazione è funzione del **capitale assicurato**, si veda per esso quanto illustrato agli Artt. 12, 13 e 14.

Il Contratto prevede la facoltà, per il Contraente, di richiedere la **liquidazione del valore di riscatto** totale o parziale **fin dalla data di decorrenza del contratto**.

Il valore di riscatto è funzione del **capitale assicurato da riscattare**; si veda per esso quanto illustrato all'Art. 15.

**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, mentre 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.**

**Di conseguenza, con la sottoscrizione del contratto, il Contraente accetta un grado di rischio variabile nel tempo, che potrebbe comportare - in caso di liquidazione per riscatto - 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, che prevede la possibilità da parte del Contraente di richiedere che l'importo liquidato come valore di riscatto venga convertito in rendita
- **valore di riscatto** ottenuto come illustrato all'Art.15.

### Art. 4 - Prestazione

A fronte del pagamento del premio unico, **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**.

La prestazione è funzione del **capitale assicurato** quale risulta rivalutato alla data del decesso, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

La prestazione è, infatti, pari al **capitale assicurato rivalutato** alla data di ricorrenza annua immediatamente precedente o coincidente la data di decesso - a cui vengono sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua del contratto e la data del decesso - 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 la ricorrenza annua di cui sopra e la data di decesso e **non può mai risultare negativo**.

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

si ipotizzi:

- data di decorrenza: 7 ottobre 2021
- data di decesso: 10 ottobre 2036
- premio unico lordo pari a Euro 50.000, pari al capitale assicurato iniziale (non essendo previsti caricamenti)
- ipotesi di un rendimento netto costante dell'1,2% (misura annua di rivalutazione)
- di conseguenza, trascorsi 15 anni dalla data di decorrenza, la prestazione in caso di morte è pari a: Euro 59.797

**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**

#### **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 del Contraente dell'opzione in rendita, 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, come di seguito illustrato:

<b>età dell'Assicurato</b>	
<b>età minima alla data di sottoscrizione</b>	<b>età massima alla data di decorrenza</b>
18 anni (età anagrafica)	85 anni (età assicurativa)

Per età si intende quella 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.

#### **Esempio: come si determina l'età assicurativa dell'Assicurato**

<b>età anagrafica</b>	<b>età assicurativa</b>
40 anni, 3 mesi e 15 giorni →	40 anni
40 anni e 6 mesi →	41 anni

---

## PARTE II - PREMIO UNICO, COSTO E MODALITÀ DI PAGAMENTO

---

### Art. 7 - Premio unico, costo e pagamenti

La prestazione - descritta al precedente Art.4 - viene determinata dietro versamento del premio unico che il Contraente decide di corrispondere.

**Il contratto è utilizzato esclusivamente per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato sui contratti, riferiti alla stessa Impresa, di cui il Contraente è il Beneficiario.**

**Il premio unico, di conseguenza, corrisponde all'importo che il Contraente decide di reinvestire; in particolare il Contraente può reinvestire l'intero importo liquidato sul contratto scaduto, ovvero una percentuale inferiore**

**Non sono previste spese o caricamenti**, dunque, il premio unico viene interamente investito dall'Impresa nella Gestione Separata, determinando così il **capitale assicurato iniziale**.

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

L'ammontare del **premio unico** viene stabilito dal Contraente in base ai suoi obiettivi in termini di prestazione e, ovviamente, in base all'importo da reinvestire.

In ogni caso l'Impresa stabilisce come limite inferiore Euro 2.500, mentre non fissa alcun limite superiore.

**Non è previsto l'utilizzo di mezzi di pagamenti, di conseguenza non sono previste spese che 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** nel momento in cui avvengono entrambi gli eventi qui elencati:

- la sottoscrizione della proposta/polizza da parte del Contraente
- il pagamento del premio unico (risultato del reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita).

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

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

### Art. 9 - Durata

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

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

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

### Art. 10 - Recesso dal contratto

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

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

Indipendentemente dalla tipologia di comunicazione il Contraente deve indicare gli elementi identificativi del contratto e firmare la richiesta.

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 al versamento effettuato, al netto della quota parte riferita al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, relativamente al rischio corso.

### 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 Personale.**

**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 il modulo di proposta/polizza a fronte del versamento del premio unico.

Il **modulo di proposta/polizza** viene consegnato al Contraente al momento della sottoscrizione del contratto ovvero, al più tardi, alla data di perfezionamento dello stesso: in esso è indicata la data di decorrenza del contratto. Tale documento risulta essere parte integrante del contratto.

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

In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

- il premio unico corrisposto alla data di perfezionamento
- il capitale assicurato
- la misura annua di rivalutazione
- l'informativa sui riscatti parziali eventualmente effettuati nel periodo considerato.

### **HOME INSURANCE: Area Personale dedicata alla consultazione e alla gestione del contratto**

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

L'Area Personale 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 Personale permette di consultare anche le seguenti informazioni e documenti:

- coperture assicurative in essere
  - condizioni contrattuali sottoscritte
  - valore di riscatto del contratto
  - nominativo/i e relativi dati anagrafici, codice fiscale e/o partita IVA italiani o esteri, recapiti, anche di posta elettronica, dei Beneficiari e, se designato, del soggetto indicato come referente terzo,
- oltre ad ogni altro eventuale elemento utile a fornire al Contraente un'informativa completa e personalizzata.

**Infine, il Contraente può ricevere nella sua Area Personale 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 Personale è possibile consultare anche la app **SaraConMe**.

---

## PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

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

Il **capitale assicurato iniziale** si ottiene investendo nella Gestione Separata il premio unico.

Il 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 **prima data di ricorrenza annua del contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione secondo il meccanismo del **pro-rata temporis**, illustrato di seguito.

In seguito, **alle successive date di ricorrenza annua del contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato in essere (anche quello rivalutato per il pro-rata *temporis* nell'anno precedente) viene rivalutato su base annua nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione.

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

#### **A) misura annua di rivalutazione**

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

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

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

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

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

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

- il tasso medio di rendimento
- il rendimento trattenuto dall'Impresa, pari all'**1,2%**.

#### **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**

**Ad ogni data di ricorrenza annua del contratto** il contratto viene rivalutato mediante aumento, a totale carico dell'Impresa, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

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

La misura annua di rivalutazione viene applicata al **capitale assicurato rivalutato in essere**, comprensivo di quello derivante da precedenti rivalutazioni.

**Relativamente alla sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, viene garantito il consolidamento della misura annua di rivalutazione riconosciuta al contratto, poiché questa, una volta accreditata al contratto, resta definitivamente acquisita. Di conseguenza, negli anni successivi, il capitale assicurato non può mai diminuire tranne nei casi in cui vengano effettuate delle liquidazioni per riscatto parziale.**  
**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 60 giorni dalla data di ricorrenza annua del contratto, 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  $(2,5\% - 1,2\%) = 1,3\%$

tasso medio di rendimento dell'**1%** →

- liquidazione sia in caso di decesso che nell'intervallo di riscatto garantito: misura annua di rivalutazione pari a  $(1\% - 1\%) = 0\%$
- liquidazione del valore di riscatto: misura annua di rivalutazione pari a  $(1\% - 1,2\%) = -0,2\%$

**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'**1,2%** (modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).

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

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

**nei casi in cui sia prevista la misura annua minima garantita (caso morte e riscatto nell'intervallo di riscatto garantito):**

si ipotizzi:

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

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

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

si ipotizzi:

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

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

**PARTE VI - RISCATTO**

**Art. 15 Liquidazione per riscatto**

**Riscatto totale**

Su esplicita richiesta del Contraente il contratto può essere riscattato - in misura totale o parziale - **fin dalla data di decorrenza**.

**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.18.**

Il valore di riscatto totale viene determinato considerando il **capitale assicurato da riscattare**, quale risulta rivalutato alla data della richiesta di liquidazione, secondo la misura e le modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione.

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

Tale importo è pari al **capitale assicurato da riscattare** rivalutato alla data di ricorrenza annua del contratto immediatamente precedente o coincidente la data della richiesta - sottratti i capitali disinvestiti a seguito di eventuali liquidazioni per riscatto parziale effettuate nel corso del periodo trascorso tra la data di ricorrenza annua e la data della richiesta - **aumentato del pro-rata della misura di rivalutazione** in vigore nel mese in cui viene fatta la richiesta; tale pro-rata è calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di ricorrenza di cui sopra e la data della richiesta.

Al risultato dell'operazione **non viene applicata alcuna commissione di uscita**.

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 1.000
- capitale minimo residuo sul contratto non inferiore a Euro 2.500, diversamente, si procede con il riscatto totale.

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

### Spesa di liquidazione

**É prevista una spesa di liquidazione di Euro 10.**

#### Esempio: come si calcola il riscatto

si ipotizzi:

- la data di decorrenza del contratto il 7 ottobre 2021
- in corso di contratto, ad esempio, il 30 dicembre 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 35.000, di conseguenza, applicando la spesa di liquidazione, l'importo da liquidare è pari a (Euro 35.000 - Euro 10) = **Euro 34.990.**

---

## PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

---

### Art. 16 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. 17 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. 18 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 contratto
- 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 rappresentante 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 legali, 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. 19 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. 20 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.

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.

La Gestione Separata promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 "SFDR".

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.

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

**Assicurato:** persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto

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

**Capitale assicurato iniziale:** capitale determinato da quanto investito nella Gestione Separata FONDO PIÙ ed è pari al premio unico

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

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

**Caricamento:** parte del versamento corrisposto dal Contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa. Per il presente contratto non è previsto

**Commissione di uscita:** percentuale da applicare all'importo da liquidare in caso di riscatto totale o parziale. Per il presente contratto non è previsto

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

**Conclusione del contratto:** momento in cui viene incassato il premio unico da Sara Vita

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

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

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

**Contraente:** persona fisica o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento del premio unico all'Impresa

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

**Contratto Rivalutabile:** contratto di Assicurazione sulla Vita o di Capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni varia in base al rendimento che l'Impresa ottiene investendo i premi raccolti in una particolare Gestione finanziaria, separata rispetto al complesso delle attività dell'Impresa stessa

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

**Criteri di sostenibilità ESG:** ai sensi della normativa europea, l'insieme dei fattori che permettono di classificare un prodotto assicurativo come sostenibile, qualora adottati una politica di investimento volta a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali o che abbia come obiettivo investimenti sostenibili ovvero che intenda produrre effetti positivi per l'ambiente e la società

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

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

**Durata contrattuale:** periodo durante il quale il contratto è efficace, per questa tipologia di contratto essa coincide con la vita dell'Assicurato

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

**Età assicurativa:** modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei 6 mesi che precedono e seguono il suo compleanno

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

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

**Impignorabilità e 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 Personale presente sul sito dell'Impresa utile al Contraente per gestire telematicamente i propri rapporti assicurativi

**Liquidazione:** pagamento agli aventi diritto: Beneficiari o vincolatario della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento, ovvero al Contraente o vincolatario a seguito di richiesta di riscatto totale o parziale

**Misura di 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

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

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

**Perfezionamento del contratto:** momento in cui avviene il pagamento del premio da parte del Contraente

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

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

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

**Premio investito:** è il premio versato al netto dei costi

**Premorienza:** morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale

**Prescrizione:** estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge

**Prestazione:** somma pagabile sotto forma di capitale che l'Impresa garantisce al Beneficiario al verificarsi di uno degli eventi assicurati

**Prestazione minima garantita:** valore minimo della prestazione assicurativa sotto il quale la stessa non può scendere

**Principio di coerenza/appropriatezza:** principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare la coerenza/appropriatezza del contratto offerto in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio

**Proposta/Polizza:** modulo sottoscritto dal Contraente con il quale viene concluso il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate

**Recesso:** diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti

**Referente terzo:** soggetto diverso dal Beneficiario, scelto dal Contraente, a cui l'Impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato

**Regolamento della Gestione Separata:** l'insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Separata

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Sostituto d'imposta:** soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento

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

---

## 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:** il 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.

## ContoCheVale

### Assicurazione a Vita Intera, a premio unico

<b>Agenzia</b>				<b>Subagenzia</b>	
<b>Proposta</b>	<b>Tariffa</b>	<b>Decorrenza</b>	<b>Durata</b>	<b>Scadenza</b>	
<b>vita intera</b>					
<b>Contraente - persona fisica</b> <input checked="" type="checkbox"/> <b>persona giuridica</b> (se persona giuridica i dati sotto riportati sono riferiti al legale rappresentante)					
<small>Nota Bene: il titolare della tessera ACI deve essere il Contraente</small>					
Socio ACI: <b>NO</b> se si indicare il numero della tessera ACI e la data di scadenza					
Cognome e Nome		Sesso		Codice Fiscale	
Data di nascita		Luogo di nascita		Nazione	
Indirizzo di residenza		CAP Località		Prov. Nazione	
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento Ente di rilascio		Cittadinanza	
Luogo di rilascio		Prov. Data rilascio/rinnovo		Data scadenza Cellulare e-mail	
Professione		Tipologia Sottogruppo attività cod./desc.		ATECO cod./desc.	
Il Contraente sceglie di ricevere le comunicazioni obbligatorie successive alla stipula del contratto:					
<input type="checkbox"/> tramite e-mail all'indirizzo _____, che conferma con la sottoscrizione della presente proposta					
<input type="checkbox"/> su supporto cartaceo mediante posta all'indirizzo _____					
<input type="checkbox"/> su Area Personale					
<small>Tale scelta fa riferimento esclusivamente al presente contratto e per le comunicazioni successive alla presente scelta. Eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicati tempestivamente a Sara Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenziaclienti@sara.it</small>					
<b>Assicurato</b>					
Cognome e Nome		Sesso		Codice Fiscale	
Data di nascita		Età assicurativa		Luogo di nascita Prov. Nazione	
Indirizzo di residenza		Località		Prov. Nazione	
Tipo di documento di riconoscimento		Numero documento Ente di rilascio		Cittadinanza	
Luogo di rilascio		Prov. Data rilascio/rinnovo		Data scadenza Cellulare e-mail	
Professione		Tipologia Sottogruppo attività cod./desc.		ATECO cod./desc.	
<b>Beneficiari in caso di morte</b>					
Nominativo				100,00%	
Intende indicare un referente terzo, diverso dai beneficiari sopra indicati, a cui l'impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato? <b>SI</b>					
<b>Nominativo REFERENTE</b>		<b>Codice fiscale</b>		<b>Indirizzo E-mail Numero telefono</b>	

**POLIZZA N.**      **Agenzia**

**Sara Vita Spa**

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

**sara** 

## Caratteristiche del contratto

Il presente contratto è utilizzato per il reinvestimento - totale o parziale - dell'importo netto ottenuto come liquidazione del contratto di Sara Vita spa, per il quale il Contraente del presente contratto risulta essere stato Beneficiario.

PREMIO UNICO: €

Dietro versamento del Premio Unico di cui sopra, l'Impresa garantisce la liquidazione del capitale assicurato di € in caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga.

Detto capitale verrà rivalutato annualmente secondo le norme e le modalità di cui alla Clausola di Rivalutazione e al Regolamento Fondo Più.

**Le spese relative a ciascuna modalità di pagamento prescelta 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 prima della 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 il Contraente dichiara di avere ricevuto, prima della sottoscrizione, la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti tra cui, a titolo non esaustivo, i seguenti documenti informativi precontrattuali previsti dalle citate norme:

- Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti di investimento assicurativi, Allegato n.4 al Regolamento IVASS n.40 del 2018
- 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 proprio consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita.

## Recesso dal contratto

Il Contraente dichiara di essere stato informato che, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, egli può recedere dallo stesso, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

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

## Consenso al trattamento dei dati personali

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano di aver preso visione dell'informazione (Informazione Contratto\_Assicurato\_1.0).

Il Contraente, ovvero l'Assicurato quando diverso dal Contraente, acconsente al trattamento dei dati sanitari necessario a dare attuazione al rapporto giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Sara Vita, ivi compresa la comunicazione a società di riassicurazione, operanti come autonomi titolari del trattamento, affinché queste possano effettuare ulteriori trattamenti in relazione al medesimo rischio assicurato. Il consenso può essere revocato contattando il Titolare o il RPD ai recapiti indicati nell'informazione.

**POLIZZA N. Agenzia**

**Sara Vita Spa**

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

**sara** 

## Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato (segue)

Il sottoscritto Contraente dichiara di avere legami di parentela o rapporti partecipativi con altri soggetti (ad esempio, fattispecie di controllo societario, diretto e indiretto o collegamento societario, ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile) che hanno in essere contratti abbinati alla Gestione Separata collegata al presente contratto, sui quali, nell'ultimo anno, sono stati versati premi che, sommati al presente versamento, superano complessivamente l'importo di € 5.000.000.

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

Assicurato

Contraente

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo contenente i distinti documenti: KID (ed. 01/25), Documento Informativo BIP (mod. V404 D ed. 05/25), Informativa precontrattuale Sostenibilità FONDO PIU' (ed. 07/25), Condizioni di Assicurazione, Informativa sulle alternative del regolamento della Gestione Separata e del Glossario (mod. V404 CdA ed. 05/25) e il modulo di proposta/polizza in fac simile (mod. V404 PP ed. 07/25). Il Contraente dichiara di aver preso atto e accettato in ogni loro parte le condizioni contrattuali contenute nelle Condizioni di Assicurazione.

Assicurato

Contraente

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

Il Direttore Generale



## Spazio riservato all'Intermediario

Il sottoscritto Intermediario attesta l'autenticità delle firme apposte dall'Assicurato, dal Contraente o dal Legale rappresentante in caso di Contraente minore o incapace e che ha effettuato la rilevazione dei dati del Contraente e del Legale rappresentante ai sensi del D. Lgs. 231 del 21 novembre 2007 e successive modificazioni e integrazioni (disposizioni urgenti in materia di riciclaggio).

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

Nome e Cognome dell'Intermediario

Firma dell'Intermediario

Firma e timbro dell'Agenzia

(\*) Firma dell'Intermediario che ha ricevuto la richiesta, facente fede della correttezza delle dichiarazioni, del modulo e dell'identificazione personale del firmatario.



XXXXXXXXDOSSI\*\*\*V000000000000000000

**POLIZZA N. Agenzia**

**Sara Vita Spa**

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

**sara** 

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

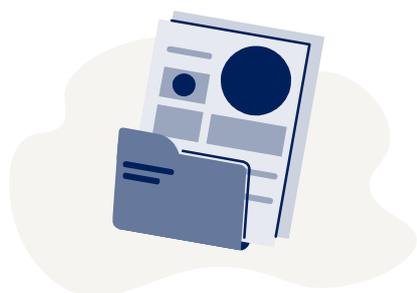
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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 opporsi al trattamento dei tuoi dati personali quando questo è basato sul legittimo interesse del titolare.
- **Reclamo** → se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al **Garante per la protezione dei dati personali**.

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

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

## Approfondimenti

# Approfondimenti

### 1. COME RACCOGLIAMO I TUOI DATI

I dati trattati possono essere:

- forniti a Sara direttamente da te al momento della stipulazione del contratto di polizza o, successivamente, nel corso della durata dello stesso;
- (solo se sei il Contraente) forniti da Sara Assicurazioni S.p.A., quale titolare del trattamento, o dalla stessa Sara e da Sara Assicurazioni S.p.A. congiuntamente intese come contitolari del trattamento.

### 2. PERCHÈ TRATTIAMO I TUOI DATI E SU QUALI BASI

Sara tratta i tuoi dati personali:

- **per finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa.** In particolare, si tratta di finalità connesse all'espletamento di necessarie attività precontrattuali e alla stipula della polizza assicurativa richiesta (es. valutazione del rischio assicurativo, all'occorrenza effettuata anche attraverso questionari anamnestici, visite mediche e altra documentazione medica, valutazione di adeguatezza, definizione del preventivo economico e della tariffa), all'esecuzione, alla gestione e al controllo del contratto di polizza (inclusa la gestione del customer care e di eventuali sinistri in cui sei coinvolto, riassicurazione, controlli interno). Questi trattamenti sono **necessari per l'esecuzione del contratto** di cui sei parte **o per l'esecuzione di misure precontrattuali** adottate su tua richiesta ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. b) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo contrattuale o un requisito necessario all'erogazione del servizio da te richiesto, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità per Sara di adempiere a quanto richiesto.
- **per l'adempimento di obblighi di legge**, inclusi gli adempimenti di natura fiscale, amministrativa e contabile connessi all'esecuzione del contratto, le verifiche di adeguatezza e le obbligazioni relative alla normativa antiriciclaggio e antiterrorismo. Questi trattamenti si fondano sulla **necessità per adempiere un obbligo legale** al quale è soggetto il titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. c) GDPR. Il conferimento dei tuoi dati costituisce un obbligo legale, per cui il mancato conferimento determina l'impossibilità di erogare i servizi richiesti.

Una volta raccolti i tuoi dati personali per le finalità sopra indicate, il Titolare potrà trattarli anche per altre finalità quali:

- **per prevenire, individuare o perseguire frodi.** Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di prevenire e contrastare comportamenti illeciti, abusi o frodi;
- **per finalità difensive** in caso di comportamenti illeciti, abusi o frodi. Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nella esigenza di garantire una difesa tan-to in ambito giudiziale quanto nelle fasi che precedono il contenzioso;
- **per finalità di analisi statistico/attuariale.** Sara può utilizzare alcuni dati personali (esclusi i dati relativi alla salute), in forma pseudonimizzata e aggregata, relativi al rischio assicurativo, anche eventualmente incrociandoli con altri dati di natura statistica. Questi trattamenti si fondano sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza imprenditoriale di svolgere ricerche e analisi statistico/attuariali;
- per finalità amministrative interne, sulla base del legittimo interesse di Sara (titolare), di Sara Assicurazioni S.p.a. (titolare) nonché della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.A. (contitolari), ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di gestire gli adempimenti amministrativi funzionali al perseguimento delle altre finalità di trattamento. Tale finalità implica tra l'altro anche la circolazione infragruppo alla luce del considerando 48 GDPR.

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

## Approfondimenti

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

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

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

### 3. PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI (SOLO PER IL CONTRAENTE)

Alcuni trattamenti connessi alle finalità di assunzione e gestione della polizza assicurativa e di esecuzione del contratto assicurativo sono eseguiti sulla base di processi decisionali automatizzati, anche basati sulla profilazione. Ci si riferisce in particolare a:

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

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

### 4. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

I **dipendenti di Sara Vita** sono autorizzati a trattare i dati in conformità alle istruzioni impartite, ai sensi degli artt. 29 e 32, par. 4 del GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy.

I **responsabili del trattamento** agiscono sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute. Svolgono attività necessarie per il raggiungimento delle finalità sopra indicate. Rientrano in questa categoria, ad esempio, agenti, fornitori di servizi amministrativi, informatici, contabili e di servizi di consulenza.

I **titolari del trattamento** agiscono in maniera autonoma secondo proprie finalità. Sara comunica i dati a questi soggetti solo sulla base di uno dei presupposti sopra indicati (esecuzione del contratto, obbligo di legge, legittimo interesse). Rientrano in questa categoria, ad esempio, autorità di controllo (es. ANIA, IVASS), pubbliche

## Approfondimenti

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

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

### 5. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

Sara di norma non trasferisce i tuoi dati al di fuori dell'Unione Europea. In alcune determinate circostanze connesse alle finalità sopra indicate, alcuni dei tuoi dati possono essere trasferiti -direttamente o indirettamente- presso paesi terzi. In questo caso Sara assicura che il destinatario, che opera in qualità di Responsabile del trattamento, rispetti le disposizioni di cui al GDPR ivi comprese le norme specificatamente dettate per il trasferimento dei dati personali verso paesi terzi. In particolare, Sara garantisce che i trasferimenti avvengano sulla base di una decisione di adeguatezza, della sottoscrizione da parte del Responsabile di clausole contrattuali tipo di protezione dei dati approvate dalla Commissione Europea o delle norme vincolanti d'impresa.

L'effettivo trasferimento dei dati personali verso paesi terzi e le connesse maggiori informazioni possono essere richieste contattando il Titolare o il RPD ai recapiti precedentemente indicati.

### 6. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI

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

**I dati necessari per l'esecuzione del contratto di polizza** saranno conservati per **tutta la durata del contratto**. Successivamente alla cessazione del contratto tali dati saranno conservati per un **ulteriore periodo di 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza** al fine di consentire a Sara l'adempimento di obblighi di legge connessi all'esecuzione del contratto e la difesa dei propri diritti. In caso di mancato perfezionamento del contratto, i dati raccolti per finalità connesse alla valutazione del rischio e alla definizione del preventivo economico potranno essere conservati per un periodo di 6 anni per finalità connesse all'adempimento di obblighi di legge e per consentire a Sara la difesa dei propri diritti.

### 7. QUALI DIRITTI PUOI ESERCITARE PER PROTEGGERE I TUOI DATI

- Con il **diritto di accesso** puoi chiedere informazioni su: finalità del trattamento, categorie di dati trattati, categorie di destinatari, periodo di conservazione dei dati, diritti che puoi esercitare, esistenza di un processo decisionale automatizzato.
- Puoi richiedere la **cancellazione** dei dati quando: ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare; i dati sono stati trattati illecitamente; c'è un obbligo legale di cancellazione.
- Puoi richiedere la **limitazione** del trattamento quando: contesti l'esattezza dei tuoi dati (per il periodo necessario a verificare l'esattezza dei dati); il trattamento è illecito e non vuoi la cancellazione dei dati; i dati sono necessari per permetterti di agire o difenderti in giudizio; ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- Per tutti i trattamenti fondati sul tuo consenso, puoi in qualunque momento revocare il consenso prestato. In caso di revoca del consenso, i trattamenti effettuati fino alla revoca restano legittimi, ma Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati e non potrà fornirti i servizi per i quali è richiesto il consenso.
- Per tutti i trattamenti fondati sul legittimo interesse di Sara, potrai esercitare il **diritto di opposizione al trattamento**. In questo caso Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che dimostri la prevalenza dei propri interessi o che il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria. Inoltre, solo se sei il Contraente, hai il diritto di opposti 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.

