

# SET INFORMATIVO

## TFM - Trattamento di Fine Mandato

**Contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile,  
a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi**

Il presente documento è composto da:

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

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

ultimo aggiornamento dei dati: **02/12/25**

### **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 alla 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: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)

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)

Numer 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: 02/12/2025.

## Cos'è questo prodotto?

**TIPO:** TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I:

- a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- in forma collettiva, sono previste singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo Assicurato collaboratore
- collegato alla Gestione Separata FONDO PIÙ.

**TERMINI:** TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto a Capitale Differito e per questa tipologia di prodotti il contratto termina alla scadenza del contratto. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto il caso di recesso, riscatto, scadenza o decesso dell'Assicurato.

**OBIETTIVI:** TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo. Tale obiettivo di incremento graduale del valore del capitale investito nel corso della durata contrattuale si evince con la realizzazione di un programma di risparmio flessibile di durata prefissata, con versamenti liberi per importo e frequenza.

Relativamente all'investimento in FONDO PIÙ:

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

**INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO:** TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto per l'accantonamento finalizzato al Trattamento di Fine Mandato a Capitale Differito 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 investimento del proprio capitale in Gestione Separata finalizzato alla costituzione di un piano di accantonamento del Trattamento di Fine Mandato per i propri collaboratori (soci/amministratori)
- profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale lungo: 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 16 anni e un'età massima di 65 anni.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI:** le prestazioni di TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) sono le seguenti:

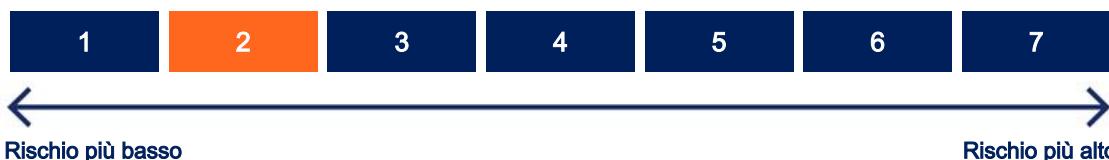
- **prestazione in caso di vita** dell'Assicurato a scadenza, pari al capitale assicurato in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso** dell'Assicurato, pari al capitale assicurato in vigore alla data del decesso.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando il versamento di **10 annualità** di un premio unico ricorrente di **Euro 1.000**, di cui il rischio biometrico è pari a **Euro 0** e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **10 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 950**.

Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra un **minimo di 5 anni** e un **massimo di 25 anni**.

## 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 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto 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.

Sia **a scadenza** che 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 alle medesime condizioni: misura annua di rivalutazione minima garantita e consolidamento annuo. 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: 10 anni		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno				
Premio assicurativo € 0				
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
Minimo	Importo minimo monetario	€ 1.000	€ 4.980	€ 9.950
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 4.980	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	-0,17%	-0,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.070	€ 10.440
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,45%	0,78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.110	€ 10.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	0,75%	1,67%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.200	€ 11.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	1,28%	2,92%
<b>Scenario di morte</b>				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.110	€ 10.970

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 **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, 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 1.000 all'anno di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 68	€ 411	€ 1.066
Incidenza annuale dei costi (*)	7,2%	2,8% ogni anno	1,9% 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 3,6% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione 0,1%
Costi di uscita	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	1,8%
<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%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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: 10 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario ad ottenere il pieno recupero dei premi versati sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto. Nel caso in cui voi riscattiate prima della scadenza prefissata del contratto l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento. Data la specifica tipologia di questo prodotto sono previsti tre diversi casi di liquidazione anticipata:

- **per cessazione del rapporto di collaborazione e per anticipazione parziale:** in tali casi - in qualsiasi momento si richieda, nel primo caso, e ai sensi di legge, nel secondo caso, l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, con il minimo pari alla somma dei premi corrisposti al netto della spesa di emissione
  - **per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione:** in tal caso - **trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, a cui si applicano le commissioni di uscita.
- Di seguito si illustrano le **commissioni di uscita da applicare al capitale assicurato** nei casi di disinvestimento anticipato al variare delle durate residue:

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

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

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, 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

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 **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, 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 Capitale Differito Rivalutabile

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



Prodotto: TFM - Trattamento di Fine Mandato (tariffa 531M)

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 la 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.

**La 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

**TFM - Trattamento di Fine Mandato** è un prodotto di assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile, a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi. Il contratto è valido per una durata minima di **5 anni** e massima di **25 anni** e offre una prestazione in forma di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ** - una gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata da un apposito Regolamento.

**TFM - Trattamento di Fine Mandato appartiene alla tipologia dei contratti in forma collettiva ed è strutturato secondo singole posizioni assicurative**, in cui ciascuna è riferita al **singolo collaboratore**.



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

Le prestazioni previste dal contratto, come indicato anche nel KID, sono:

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

Trascorsi interamente **12 mesi** la Contraente può richiedere di riscattare totalmente o parzialmente il contratto per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione.

Diversamente, per cessazione del rapporto di collaborazione non è previsto alcun limite temporale per la richiesta di riscatto totale o per anticipazione parziale, che può essere effettuata in qualsiasi momento.

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 della Gestione Separata FONDO PIÙ; nella stessa pagina è possibile consultare l'andamento negli anni della Gestione Separata e l'ultimo rendiconto 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 limitazioni e sospensione della copertura assicurativa.



## Quanto e come devo pagare?

Il contratto prevede il pagamento di **premi unici ricorrenti**, determinato dalla Contraente in base ai suoi obiettivi di prestazione e durata del piano di versamento programmato.

Fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto, è possibile corrispondere dei **versamenti aggiuntivi (l'Impresa si riserva il diritto di accettare o meno ogni richiesta)**.

L'importo minimo di ciascun versamento - che, a scelta iniziale della Contraente, può essere corrisposto con periodicità annuale, semestrale, trimestrale o mensile - è pari a **Euro 100 per ogni singola posizione assicurativa**.

### Premio

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

Nel caso in cui l'Intermediario appartenga alla Rete Agenziale Sara la modalità di pagamento prevista alla data di perfezionamento è scelta tra: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, ordine di bonifico, pagamento elettronico o altro mezzo di pagamento bancario o postale; mentre per i successivi versamenti è possibile anche scegliere l'addebito diretto SEPA (obbligatorio in caso di periodicità mensile).

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla Rete Agenziale Sara la modalità di pagamento prevista alla data di perfezionamento è l'ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato, mentre per i successivi versamenti è necessario scegliere il solo addebito diretto SEPA.

Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sulla Contraente.

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



## A chi è rivolto questo prodotto?

**TFM - Trattamento di Fine Mandato** è un prodotto per l'accantonamento finalizzato al Trattamento di Fine Mandato a Capitale Differito 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 investimento del proprio capitale in Gestione Separata finalizzato alla costituzione di un piano di accantonamento del Trattamento di Fine Mandato per i propri collaboratori (soci/amministratori)
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale lungo:**
  - 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).

**TFM - Trattamento di Fine Mandato**, 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 16 anni e un'età massima di 65 anni.



## Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico della 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%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari all'**1%**
  - un valore inferiore all'**1%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore all'**1%** 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%**.

È previsto il **consolidamento annuale del capitale**

- **costi per riscatto (parziale o totale):** solo in caso di riscatto per cause diverse dalla risoluzione del rapporto di

collaborazione sono previsti i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - espressi in percentuali di riduzione della prestazione e determinate sia in funzione delle durate residue, in anni interi, tra la data di ricevimento della richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto, ovvero della singola posizione, che in funzione del tasso annuo di sconto stabilito all'1%. Il riscatto è possibile trascorsi interamente **12 mesi** dalla data di decorrenza

- **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 20,64%.

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> .
-----------------------	---

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

<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>	<p>Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile alla Contraente - ovvero al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia.</p> <p><b>Detraibilità fiscale dei premi:</b> sul versamento corrisposto - premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi - non si prevede alcuna detrazione.</p> <p><b>Imposta sui premi:</b> ogni versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.</p> <p><b>Tassazione delle somme assicurate:</b> l'Impresa non applica la ritenuta dell'imposta sostitutiva sui proventi - rendimento - corrisposti a soggetti che esercitano attività d'impresa. L'Impresa non applica l'imposta sostitutiva anche nel caso in cui i proventi siano corrisposti a persone fisiche o ad enti non commerciali che abbiano stipulato il contratto di Assicurazione sulla Vita nell'ambito di un'attività commerciale; in tal caso è necessario che gli interessati presentino all'Impresa una dichiarazione della sussistenza di tale requisito.</p> <p><b>Oneri fiscali:</b> gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico della Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.</p>
---	---

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

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

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> <b>Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:</b> pari al( <b>lo</b> ) ____%<br><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE<br><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE | <input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali /sociali (A/S)</b> e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del( <b>lo</b> ) ____ di investimenti sostenibili<br><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE<br><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE<br><input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale |
| <input type="checkbox"/> <b>Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:</b> pari al( <b>lo</b> ) ____%   |  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Promuove caratteristiche (A/S) <b>ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>   |  |

### 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.

- **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.

**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

**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

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.

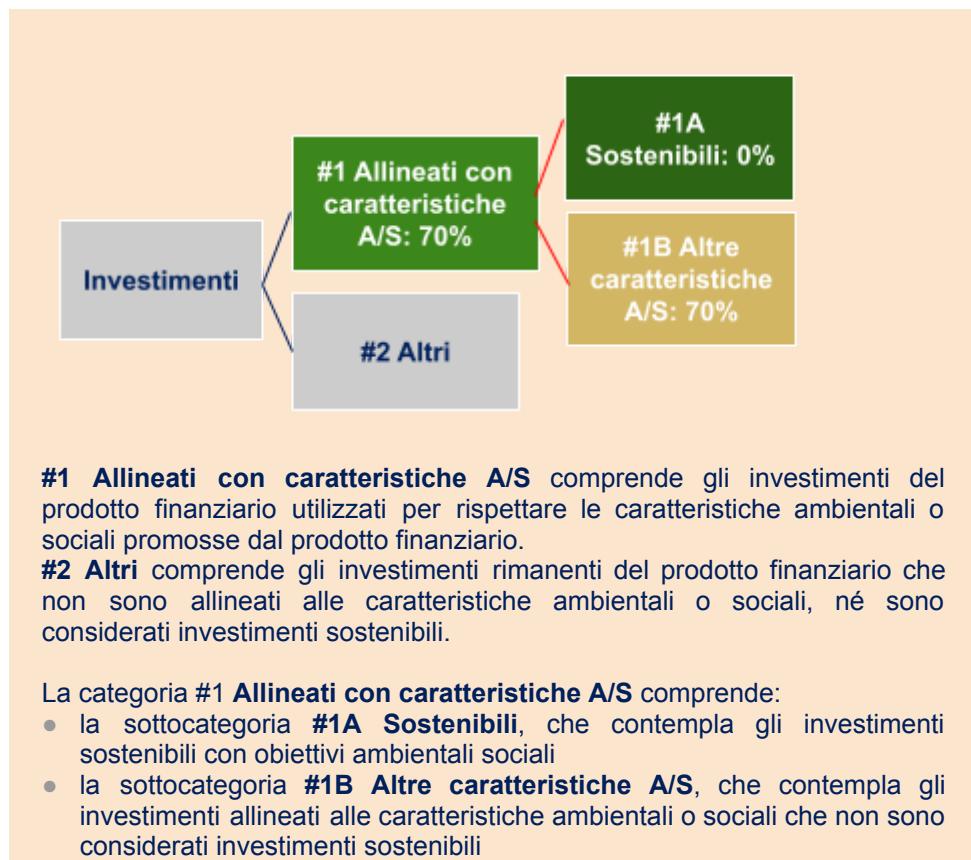
Risultano allineate alle caratteristiche ambientali e sociali:

- 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



#### ● 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?

Sì

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

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

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>■ <b>non allineati alla tassonomia</b></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>■ <b>non allineati alla tassonomia</b></li> </ul> |
|---|--|



(\*) 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.



**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).

# TFM - Trattamento di Fine Mandato

**Contratto di Assicurazione a Capitale Differito Rivalutabile,  
a premi unici ricorrenti e con possibilità di versamenti aggiuntivi**

## Condizioni di Assicurazione compreensive 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:

- nel caso appartenga alla rete agenziale Sara Vita, l'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto è facilmente individuabile da [www.sara.it/agenzie-network](http://www.sara.it/agenzie-network)
- nel caso appartenga ad un diverso partner distributivo di Sara Vita rivolgersi direttamente all'Intermediario con cui intrattiene il rapporto

### 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 dalla Contraente
- via posta ordinaria all'indirizzo di recapito indicato dalla Contraente
- utilizzando la Home Insurance - Area Personale della Contraente.

La 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 - PRESTAZIONI E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

---

Art. 1 - Obblighi dell'Impresa	pag. 3
Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario	pag. 3
Art. 3 - Caratteristiche del contratto	pag. 3
Art. 4 - Prestazioni	pag. 3
Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato	pag. 4

## PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

---

Art. 6 - Versamenti, costi e pagamenti	pag. 4
--	--------

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

---

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

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

---

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

## PARTE V - INVESTIMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

Art. 11 - Determinazione del capitale assicurato iniziale	pag. 7
Art. 12 - Clausola di Rivalutazione	pag. 8
Art. 13 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata	pag. 9

## PARTE VI - RISCATTO

---

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

## PARTE VII - ASPETTI NORMATIVI

---

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

## PARTE VIII - REGOLAMENTO: GESTIONE SEPARATA

---

Regolamento della Gestione Separata <b>FONDO PIÙ</b>	pag. 12
--	---------

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

---

## GLOSSARIO

---

## CONFLITTO DI INTERESSI

---

## RIFERIMENTI NORMATIVI

---

## Premessa

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

**TFM -Trattamento Fine Mandato** è un contratto strutturato in forma collettiva destinato alle Aziende per la gestione delle quote di TFM da accantonare.

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

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

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

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

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

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.

**sezioni bordate di arancione:** con informazioni specifiche relative alle operatività previste nel caso in cui il prodotto venga collocato da partner distributivi di Sara Vita diversi dalla rete agenziale.

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 alla 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 della Contraente in merito al contratto entro e non oltre 20 giorni dal ricevimento delle stesse; per una maggior efficienza si raccomanda alla Contraente l'invio delle richieste direttamente all'Intermediario con cui si intrattiene il rapporto.**

## PARTE I - PRESTAZIONE E CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

### Art. 1 - Obblighi dell'Impresa

Gli obblighi dell'Impresa risultano esclusivamente:

- dalle presenti Condizioni di Assicurazione
- dalla Proposta/Polizza di prima emissione
- dalle eventuali appendici rilasciate dall'Impresa.

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

### Art. 2 - Contraente, Assicurato e Beneficiario

Le figure interessate al presente contratto sono:

- **Contraente:** la persona - fisica o giuridica - che stipula il contratto e si impegna a corrispondere all'Impresa i premi unici ricorrenti, per questo contratto la Contraente è l'Azienda
- **Assicurato:** la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, per questo contratto l'Assicurato è ciascun collaboratore dell'Azienda
- **Beneficiario:** la persona - fisica o giuridica - che riceve la prestazione prevista dal contratto. la Contraente può designare in Proposta/Polizza uno o più Beneficiari.

### Art. 3 - Caratteristiche del contratto

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**La Contraente si impegna a consegnare le presenti Condizioni di Assicurazione ad ogni singolo collaboratore indicato nella tabella "Elenco Assicurati" parte integrante della Proposta/Polizza di prima emissione.**

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

### Art. 4 - Prestazioni

A fronte di ciascun versamento il contratto prevede:

#### Prestazione in caso di vita dell'Assicurato

in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza:

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

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

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

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

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

#### Art. 5 - Limiti di età dell'Assicurato

Il contratto prevede limiti di età dell'Assicurato, come di seguito illustrato:

età dell'Assicurato alla data di decorrenza del contratto	età dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto
<b>età minima:</b> 16 anni (età anagrafica)	
<b>età massima:</b> 75 anni (età assicurativa)	<b>età massima:</b> 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

età anagrafica	età assicurativa
40 anni, 3 mesi e 15 giorni	→ 40 anni
40 anni e 6 mesi	→ 41 anni

## PARTE II - VERSAMENTI, COSTI E MODALITÀ DI PAGAMENTO

#### Art. 6 - Versamenti, costi e pagamenti

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

#### Premio unico ricorrente

ciascun importo viene corrisposto:

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

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

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

#### Versamenti aggiuntivi

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

L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno tali versamenti aggiuntivi.

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale, per la richiesta è necessario utilizzare il modulo di richiesta per i versamenti aggiuntivi, reso disponibile dall'Intermediario cui è assegnato il contratto.

### Caricamento da applicare ai versamenti

il contratto prevede i seguenti costi:

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

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

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

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

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

### Modalità di pagamento

ciascun versamento viene corrisposto dalla Contraente all'Impresa tramite una delle modalità di seguito indicate, a condizione che siano intestate all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità:

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

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale Sara Vita le modalità di pagamento previste sono le seguenti:

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

Qualora l'addebito diretto SEPA su conto corrente della Contraente - SDD - non vada a buon fine per motivi non riconducibili all'Impresa, essa comunica tale circostanza alla Contraente specificando che l'importo che risulta insoluto e gli importi successivi devono essere corrisposti all'Intermediario di riferimento o, se l'Intermediario non appartiene alla Rete Agenziale Sara, con ordine di bonifico all'Impresa su conto direzionale dedicato.

Infine, a giustificazione del mancato pagamento, la Contraente non può, in alcun caso, opporre l'eventuale mancato invio di avvisi di scadenza.

La Contraente ha facoltà di utilizzare l'**Area Personale internet dispositiva (Home Insurance dispositiva)** per effettuare, direttamente nella propria **Area Personale**, il pagamento dei premi unici ricorrenti successivi a quello di perfezionamento.

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

Nel caso in cui l'Intermediario non appartenga alla rete agenziale Sara Vita la modalità di pagamento prevista è l'ordine di bonifico all'Impresa sul conto direzionale dedicato.

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

## PARTE III - INIZIO E TERMINE DEL CONTRATTO

### Art. 7 - Entrata in vigore e conclusione del contratto

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

- la sottoscrizione della Proposta/Polizza da parte della Contraente
- il pagamento del premio unico ricorrente di perfezionamento corrisposto dalla Contraente.

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. 8 - Durata

la Contraente sceglie la durata del contratto al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta/Polizza.

Il contratto prevede una durata minima di 5 anni.

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

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

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

### Art. 9 - Recesso dal contratto

la 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.

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

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

## PARTE IV - COMUNICAZIONI, DOCUMENTAZIONE E HOME INSURANCE

### Art. 10 - Comunicazioni, Documentazione rilasciata dall'Impresa e HOME INSURANCE

#### comunicazioni dell'Impresa al Contraente

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

**L'impresa si impegna ad inviare risposte a eventuali richieste scritte della 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 dalla Contraente stesso
- via posta all'indirizzo del recapito comunicato
- sulla propria Area Personale.

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

**Per una maggior efficienza si raccomanda al Contraente l'invio delle richieste all'Intermediario con cui si**

intrattiene il rapporto.

#### documentazione rilasciata dall'Impresa al Contraente

L'Impresa - per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto - rilascia i seguenti documenti a fronte del versamento del premio unico ricorrente e degli eventuali versamenti aggiuntivi:

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

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

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

In particolare, nel Documento unico di rendicontazione vengono indicati:

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

#### **HOME INSURANCE: area 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 pagamento degli eventuali versamenti aggiuntivi
- pagamento dei premi unici ricorrenti successivi a quello di perfezionamento
- richiesta di riscatto.

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

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

**Infine, la 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. 11 - Determinazione del capitale assicurato iniziale**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Art. 12 - Clausola di Rivalutazione**

Alla **prima data di ricorrenza annua del contratto** - sempre che l'Assicurato sia in vita - il capitale assicurato iniziale - corrispondente a ciascun versamento effettuato nell'intervallo compreso tra la data di perfezionamento del versamento e la data di ricorrenza - viene rivalutato nella misura e secondo le modalità contenute nella presente Clausola di Rivalutazione secondo il meccanismo del **pro-rata temporis**, illustrato di seguito.

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

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

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

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

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.

Alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, sulla base degli attuali livelli di tassi di rendimento, 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%, per il quale si rimanda al successivo Art. 13.

**Nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o inferiore al rendimento trattenuto dall'Impresa (pari all'1%), viene riconosciuta al contratto la misura annua di rivalutazione - definita misura annua di rivalutazione minima garantita riconosciuta al contratto - pari allo 0%.**

**Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse superiore al 6,7% la misura annua di rivalutazione si otterebbe applicando al tasso medio di rendimento una percentuale, definita aliquota di retrocessione, pari all'85%.**

##### **B) rivalutazione del capitale assicurato**

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

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

La modalità di rivalutazione è la seguente:

- al **capitale assicurato iniziale** determinato così come illustrato all'Art.11 viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra la data di pagamento del versamento e la data di ricorrenza immediatamente successivo
- al **capitale assicurato iniziale riferito a ciascun eventuale versamento aggiuntivo ovvero premio unico ricorrente con periodicità diversa da quella annuale** ed effettuati nel corso di ciascun anno assicurativo viene applicato il pro-rata della misura annua di rivalutazione calcolato in base al numero di giorni trascorsi tra:
  - la data coincidente o successiva tra quella di versamento e quella di decorrenza del versamento stesso e
  - la data di ricorrenza annua immediatamente successiva
- al **capitale assicurato rivalutato in essere** viene applicata interamente la misura annua di rivalutazione.

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

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

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

#### **Art. 13 - Commissione di gestione da applicare alla Gestione Separata**

Annualmente l'Impresa trattiene dal tasso medio di rendimento una **commissione di gestione**, definita anche **rendimento trattenuto**, pari all'**1%** (modalità di determinazione della commissione al momento della redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, dati gli attuali livelli di tassi di rendimento).

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

Solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento risultasse pari o superiore al 6,7% il rendimento trattenuto sarà pari al 15% del tasso medio di rendimento (complemento al 100% dell'aliquota di retrocessione del 85%).

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

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

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

tasso medio di rendimento del **7%** → commissione di gestione pari all'**1,05% (7%\*15%)**

## **PARTE VI - RISCATTO**

#### **Art. 14 Liquidazione per riscatto**

##### **Riscatto totale**

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

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

### riscatto parziale per anticipazioni

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

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

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

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

**Il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.**

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

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

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

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

La liquidazione del riscatto totale determina la cessazione del contratto.

## PARTE VI- ASPETTI NORMATIVI

### Art. 15 Cessione, Pegno e Vincolo

la 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 della Contraente, ne abbia fatto annotazione sull'appendice.

In caso di pegno o vincolo qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia della prestazione richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

### Art. 16 Beneficiario

Per il presente contratto Beneficiari designati sono:

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

La designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

Nel primo caso le operazioni di riscatto, di pegno o vincolo richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

La designazione di beneficio e le sue eventuali revoche o modifiche debbono essere comunicate per iscritto all'Impresa o contenute in un valido testamento.

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

### Art. 17 Pagamenti dell'Impresa

Verificatosi uno degli eventi previsti dal contratto, gli aventi diritto dovranno **inviare direttamente all'Impresa, o consegnare all'Intermediario** con cui la Contraente intrattiene il rapporto, una richiesta di liquidazione corredata di tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento.

Il Beneficiario coincide con la Contraente.

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

I documenti che in particolare vengono richiesti sono:

**Indipendentemente dalla tipologia di liquidazione:**

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

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

- certificato di morte dell'Assicurato

**Nei casi di richiesta di liquidazione per sinistro con Beneficiari gli eredi**

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

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

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

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

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

**Nei casi di riscatto parziale per anticipazione:**

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

**In caso di richiesta di liquidazione per scadenza**

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

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

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

**Per data di ricevimento della richiesta, corredata dalla documentazione, si intende la data in cui la documentazione completa arriva all'Impresa, ovvero all'Intermediario cui è assegnato il contratto.**

**Decorso tale termine, e a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi 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. 18 Foro competente**

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

**Art. 19 Legge applicabile al contratto**

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

## PARTE VII - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA

1. Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Sara Vita Spa (di seguito Impresa), che viene contraddistinta con il nome **FONDO PIÙ** (di seguito Gestione Separata).

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'Euro.

Ai fini della redazione del Rendiconto riepilogativo della Gestione Separata, di cui all'All.A) del Regolamento ISVAP 38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, l'Impresa individua come periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento quello che va dal 1° gennaio al 31 dicembre.

L'Impresa, ogni mese, determina ed utilizza un tasso medio di rendimento il cui periodo di osservazione è ottenuto traslando, di mese in mese, il periodo di osservazione individuato per la redazione del Rendiconto riepilogativo.

Nelle Condizioni di Assicurazione dei prodotti collegati alla presente Gestione Separata viene indicato l'effettivo periodo di osservazione rilevante ai fini della rivalutazione.

Relativamente agli obiettivi e alle politiche di investimento, si precisa:

i) la Gestione Separata investe prevalentemente in titoli Governativi e Sovranazionali, titoli emessi o garantiti da Stati e/o da Agenzie Governative, titoli obbligazionari di emittenti nazionali ed esteri con elevato rating (*investment grade*) emessi da emittenti di Paesi membri dell'Unione Europea o appartenenti all'OCSE ed, in minor misura, in titoli azionari quotati su mercati regolamentati, in quote di OICR, in investimenti diretti in immobili ed in liquidità e strumenti monetari. L'investimento residuale in titoli azionari viene realizzato attraverso OICR armonizzati e non, titoli di Società italiane e straniere, quotati in mercati ufficiali, regolarmente riconosciuti anche diversi dall'area Euro.

Nel complesso l'investimento viene fatto in strumenti finanziari appartenenti a mercati regolamentati, regolarmente riconosciuti e regolarmente funzionanti.

Lo stile di gestione adottato individua i titoli guardando agli aspetti di solidità dell'emittente e privilegiando la stabilità del flusso cedolare nel tempo. La gestione adotta uno stile di investimento caratterizzato dal contenimento dei rischi finanziari, anche attraverso un'attenta diversificazione del portafoglio e una durata finanziaria dello stesso coerente con la durata degli impegni

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

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

Per tutti gli investimenti in valute diverse dall'Euro l'Impresa mette in atto tutte le azioni necessarie alla copertura del rischio divisa.

Alla Gestione Separata affluiscono le attività relative ai contratti di assicurazione sulla vita a prestazioni rivalutabili.

Il segmento di clientela a cui è dedicata la Gestione Separata può essere individuato in tutti gli investitori e risparmiatori che intendano investire nelle attività relative ai contratti di cui sopra.

Il valore delle attività della Gestione Separata non può essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'Impresa per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.

La gestione è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con il Regolamento ISVAP n.38 del 3 giugno 2011 e successive modificazioni, e si attiene ad eventuali successive disposizioni.

Il presente Regolamento può subire modifiche derivanti dall'adeguamento dello stesso:

- alla normativa primaria (legislazione italiana e comunitaria) e secondaria (Regolamenti IVASS) vigente
- a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tal caso, di quelle modifiche meno favorevoli per la 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.

---

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

---

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

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

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

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

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

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

- età dell'Assicurato: 46 anni (anni assicurativi - ipotizziamo nato a gennaio 1977)
- durata contrattuale: 9 anni
- premio unico ricorrente, da corrispondere alla data di ricorrenza annua, al netto della spesa di emissione: Euro 5.000

**il coefficiente da utilizzare è pari a 0,9498210 e il corrispondente capitale assicurato è pari a Euro 5.000 x 0,9498210 = Euro 4.749,11.**

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

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

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

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

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

età	durata: da 1 a 12 anni											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16	0,9589842	0,9579645	0,9569378	0,9559133	0,9548818	0,9538526	0,9528165	0,9517827	0,9507421	0,9497037	0,9486586	0,9476158
17	0,9589842	0,9579553	0,9569286	0,9559041	0,9548727	0,9538344	0,9527984	0,9517646	0,9507240	0,9496857	0,9486406	0,9475978
18	0,9589750	0,9579553	0,9569286	0,9558950	0,9548636	0,9538253	0,9527893	0,9517555	0,9507149	0,9496766	0,9486316	0,9475889
19	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548545	0,9538162	0,9527802	0,9517465	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475889
20	0,9589750	0,9579462	0,9569195	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9507059	0,9496676	0,9486226	0,9475799
21	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475799
22	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527711	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486226	0,9475709
23	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538071	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475709
24	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496586	0,9486136	0,9475619
25	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9486046	0,9475529
26	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506969	0,9496496	0,9485956	0,9475440
27	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527802	0,9517374	0,9506878	0,9496406	0,9485866	0,9475350
28	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538162	0,9527711	0,9517283	0,9506788	0,9496315	0,9485776	0,9475170
29	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558859	0,9548454	0,9538071	0,9527621	0,9517193	0,9506697	0,9496225	0,9485596	0,9474991
30	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548454	0,9537980	0,9527621	0,9517102	0,9506607	0,9496045	0,9485416	0,9474721
31	0,9589750	0,9579462	0,9569103	0,9558767	0,9548362	0,9537980	0,9527439	0,9517012	0,9506426	0,9495865	0,9485146	0,9474452
32	0,9589750	0,9579370	0,9569103	0,9558676	0,9548271	0,9537889	0,9527348	0,9516831	0,9506246	0,9495594	0,9484876	0,9474093
33	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548180	0,9537707	0,9527257	0,9516649	0,9506065	0,9495324	0,9484517	0,9473644
34	0,9589659	0,9579370	0,9569012	0,9558585	0,9548089	0,9537616	0,9527076	0,9516468	0,9505794	0,9495053	0,9484157	0,9473196
35	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558493	0,9547998	0,9537525	0,9526894	0,9516197	0,9505523	0,9494692	0,9483797	0,9472747
36	0,9589659	0,9579278	0,9568920	0,9558402	0,9547907	0,9537343	0,9526713	0,9516015	0,9505161	0,9494242	0,9483257	0,9472119
37	0,9589659	0,9579278	0,9568829	0,9558310	0,9547724	0,9537162	0,9526441	0,9515653	0,9504800	0,9493791	0,9482718	0,9471491
38	0,9589659	0,9579186	0,9568737	0,9558219	0,9547633	0,9536980	0,9526168	0,9515291	0,9504348	0,9493250	0,9482088	0,9470683
39	0,9589567	0,9579095	0,9568645	0,9558036	0,9547451	0,9536707	0,9525896	0,9514929	0,9503897	0,9492710	0,9481369	0,9469876
40	0,9589567	0,9579095	0,9568554	0,9557945	0,9547177	0,9536434	0,9525533	0,9514476	0,9503355	0,9492079	0,9480560	0,9468890
41	0,9589567	0,9579003	0,9568462	0,9557762	0,9546995	0,9536070	0,9525080	0,9514024	0,9502723	0,9491268	0,9479661	0,9467814
42	0,9589475	0,9578911	0,9568279	0,9557580	0,9546722	0,9535706	0,9524626	0,9513390	0,9502000	0,9490457	0,9478673	0,9466559
43	0,9589475	0,9578819	0,9568096	0,9557306	0,9546357	0,9535343	0,9524172	0,9512757	0,9501278	0,9489467	0,9477415	0,9465126
44	0,9589383	0,9578728	0,9567913	0,9557032	0,9545993	0,9534888	0,9523537	0,9512033	0,9500375	0,9488296	0,9476158	0,9463603
45	0,9589383	0,9578636	0,9567730	0,9556758	0,9545628	0,9534343	0,9522903	0,9511218	0,9499292	0,9487126	0,9474721	0,9461902
46	0,9589291	0,9578452	0,9567547	0,9556484	0,9545264	0,9533797	0,9522177	0,9510314	0,9498210	0,9485866	0,9473106	0,9459932
47	0,9589199	0,9578269	0,9567272	0,9556118	0,9544717	0,9533161	0,9521361	0,9509319	0,9496947	0,9484337	0,9471222	0,9457785
48	0,9589107	0,9578177	0,9556698	0,9555753	0,9544170	0,9532434	0,9520455	0,9508234	0,9495594	0,9482628	0,9469249	0,9455192
49	0,9589015	0,9577994	0,95566723	0,9555297	0,9543533	0,9531616	0,9519458	0,9506969	0,9494061	0,9480740	0,9466828	0,9452421
50	0,9588923	0,9577718	0,95566357	0,9554657	0,9542804	0,9530708	0,9518370	0,9505523	0,9492259	0,9478493	0,9464230	0,9449384
51	0,9588831	0,9577535	0,95565899	0,9554110	0,9542076	0,9529800	0,9517012	0,9503897	0,9490187	0,9476068	0,9461365	0,9446082
52	0,9588739	0,9577168	0,95565442	0,9553562	0,9541256	0,9528619	0,9515563	0,9502000	0,9487936	0,9473375	0,9458232	0,9442514
53	0,9588555	0,9576893	0,95564985	0,9552832	0,9540255	0,9527348	0,9513843	0,9499924	0,9485506	0,9470504	0,9454924	0,9438593
54	0,9588463	0,9576618	0,95564527	0,9552102	0,9539254	0,9525896	0,9512123	0,9497849	0,9482988	0,9467545	0,9451349	0,9434229
55	0,9588279	0,9576343	0,95563978	0,9551190	0,9537980	0,9524263	0,9510133	0,9495414	0,9480201	0,9464140	0,9447242	0,9429248
56	0,9588095	0,9575792	0,95563247	0,9550095	0,9536525	0,9522540	0,9507963	0,9492890	0,9477056	0,9460290	0,9442514	0,9423561
57	0,9587820	0,9575334	0,9556232	0,9548910	0,9535070	0,9520636	0,9505703	0,9490097	0,9473555	0,9455997	0,9437256	0,9417171
58	0,9587636	0,9574784	0,95561509	0,9547815	0,9533525	0,9518823	0,9503355	0,9486946	0,9469607	0,9451171	0,9431382	0,9410082
59	0,9587268	0,9574142	0,95560595	0,9546539	0,9531980	0,9516649	0,9500556	0,9483437	0,9465215	0,9445814	0,9424804	0,9402031
60	0,9587084	0,9573684	0,9555972	0,9545355	0,9530345	0,9514386	0,9497578	0,9479572	0,9460469	0,9439840	0,9417437	0,9393111
61	0,9586809	0,9573042	0,9555889	0,9543988	0,9528347	0,9511761	0,9494061	0,9475260	0,9454924	0,9432894	0,9409019	0,9382799
62	0,9586533	0,9572492	0,9555784	0,9542440	0,9526078	0,9508686	0,9490187	0,9470235	0,9448581	0,9425071	0,9399380	0,9371281
63	0,9586257	0,9571759	0,9556666	0,9540528	0,9523447	0,9505252	0,9485596	0,9464409	0,9441355	0,9416196	0,9388613	0,9358126
64	0,9585798	0,9570935	0,9555114	0,9538253	0,9520455	0,9501188	0,9480380	0,9457785	0,9433072	0,9406099	0,9376201	0,9342913
65	0,9585338	0,9569836	0,9553380	0,9535797	0,9516921	0,9496586	0,9474452	0,9450277	0,9423827	0,9394611	0,9362069	0,9325661
66	0,9584787	0,9568645	0,95551463	0,9532979	0,9513028	0,9491358	0,9467725	0,9441890	0,9413359	0,9381655	0,9346056	0,9306048
67	0,9584144	0,9567364	0,9549365	0,9529800	0,9508686	0,9485596	0,9460380	0,9432538	0,9401589	0,9366892	0,9327923	0,9283586
68	0,9583593	0,9565991	0,9546904	0,9526350	0,9503806	0,9479302	0,9452153	0,9421963	0,9388261	0,9350338	0,9307174	0,9257973
69	0,9582858	0,9564253	0,9544262	0,9522358	0,9498480	0,9472119	0,9442781	0,9409993	0,9373125	0,9331231	0,9283413	0,9229094
70	0,9581940	0,9562424	0,9541165	0,9518008	0,9492439	0,9463961	0,9432183	0,9396465	0,9355850	0,9309600	0,9256945	0,9197770
71	0,9581114	0,9560504	0,9537980	0,9513209	0,9485686	0,9454924	0,9420365	0,9381127	0,9336371	0,9285482	0,9228327	0,9162544
72	0,9580104	0,9558310	0,9534434	0,9507873	0,9478134	0,9444744	0,9406895	0,9363734	0,9314630	0,9259516	0,9196079	0,9120010
73	0,9579095	0,9556027	0,9530345	0,9501820	0,9469697	0,9433250	0,9391700	0,9344484	0,9291435	0,9230457	0,9157341	0,9064457
74	0,9577810	0,9553197	0,9525715	0,9494963	0,9460022	0,9420187	0,9374883	0,9323922	0,9265522	0,9195318	0,910630	

**durata: da 13 a 25 anni**

<b>età</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>
<b>16</b>	0,9465753	0,9455281	0,9444833	0,9434407	0,9423916	0,9413359	0,9402738	0,9392141	0,9381567	0,9370842	0,9360141	0,9349289	0,9338463
<b>17</b>	0,9465574	0,9455192	0,9444654	0,9434229	0,9423650	0,9413094	0,9402561	0,9391876	0,9381215	0,9370490	0,9359703	0,9348852	0,9337940
<b>18</b>	0,9465484	0,9455013	0,9444565	0,9434051	0,9423472	0,9412916	0,9402296	0,9391611	0,9380951	0,9370139	0,9359352	0,9348415	0,9337417
<b>19</b>	0,9465395	0,9454924	0,9444476	0,9433873	0,9423383	0,9412739	0,9402119	0,9391435	0,9380687	0,9369788	0,9358914	0,9347978	0,9336894
<b>20</b>	0,9465395	0,9454834	0,9444387	0,9433784	0,9423206	0,9412562	0,9401942	0,9391170	0,9380335	0,9369525	0,9358564	0,9347454	0,9336371
<b>21</b>	0,9465305	0,9454745	0,9444208	0,9433695	0,9423028	0,9412385	0,9401677	0,9390906	0,9380071	0,9369086	0,9358126	0,9346930	0,9335673
<b>22</b>	0,9465215	0,9454745	0,9444119	0,9433517	0,9422939	0,9412208	0,9401412	0,9390641	0,9379719	0,9368735	0,9357601	0,9346318	0,9334976
<b>23</b>	0,9465126	0,9454655	0,9444030	0,9433428	0,9422762	0,9411942	0,9401147	0,9390289	0,9379279	0,9368208	0,9356988	0,9345620	0,9334192
<b>24</b>	0,9465126	0,9454566	0,9443941	0,9433250	0,9422495	0,9411676	0,9400882	0,9389848	0,9378839	0,9367594	0,9356287	0,9344834	0,9333234
<b>25</b>	0,9465036	0,9454387	0,9443762	0,9433072	0,9422229	0,9411410	0,9400440	0,9389407	0,9378224	0,9366980	0,9355500	0,9343961	0,9332189
<b>26</b>	0,9464857	0,9454209	0,9443584	0,9432805	0,9421963	0,9411056	0,9399998	0,9388878	0,9377608	0,9366190	0,9354624	0,9342913	0,9330969
<b>27</b>	0,9464678	0,9454030	0,9443316	0,9432450	0,9421608	0,9410613	0,9399468	0,9388261	0,9376817	0,9365313	0,9353574	0,9341691	0,9329490
<b>28</b>	0,9464499	0,9453762	0,9442960	0,9432094	0,9421164	0,9410082	0,9398850	0,9387468	0,9375938	0,9364260	0,9352437	0,9340295	0,9327923
<b>29</b>	0,9464230	0,9453494	0,9442603	0,9431649	0,9420631	0,9409462	0,9398055	0,9386587	0,9374971	0,9363121	0,9351038	0,9338638	0,9325922
<b>30</b>	0,9463961	0,9453136	0,9442157	0,9431115	0,9420010	0,9408665	0,9397260	0,9385617	0,9373740	0,9361718	0,9349464	0,9336719	0,9323835
<b>31</b>	0,9463603	0,9452689	0,9441712	0,9430581	0,9419300	0,9407869	0,9396200	0,9384472	0,9372423	0,9360141	0,9347542	0,9334628	0,9321489
<b>32</b>	0,9463155	0,9452243	0,9441088	0,9429870	0,9418413	0,9406895	0,9395141	0,9383152	0,9370930	0,9358301	0,9345532	0,9332363	0,9318796
<b>33</b>	0,9462707	0,9451617	0,9440375	0,9429070	0,9417526	0,9405745	0,9393817	0,9381655	0,9369086	0,9356287	0,9343262	0,9329751	0,9315671
<b>34</b>	0,9462170	0,9450992	0,9439662	0,9428181	0,9416462	0,9404595	0,9392405	0,9379895	0,9367155	0,9354099	0,9340644	0,9326705	0,9312201
<b>35</b>	0,9461544	0,9450277	0,9438771	0,9427114	0,9415309	0,9403180	0,9390729	0,9378048	0,9365050	0,9351650	0,9337678	0,9323314	0,9308127
<b>36</b>	0,9460827	0,9449384	0,9437791	0,9425959	0,9413891	0,9401500	0,9388878	0,9375938	0,9362595	0,9348765	0,9334366	0,9319317	0,9303710
<b>37</b>	0,9460022	0,9448492	0,9436722	0,9424715	0,9412296	0,9399733	0,9386851	0,9373565	0,9359790	0,9345532	0,9330534	0,9314977	0,9298866
<b>38</b>	0,9459127	0,9447420	0,9435476	0,9423117	0,9410613	0,9397790	0,9384561	0,9370842	0,9356638	0,9341691	0,9326270	0,9310207	0,9293508
<b>39</b>	0,9458143	0,9446171	0,9433962	0,9421430	0,9408665	0,9395494	0,9381831	0,9367769	0,9352962	0,9337591	0,9321663	0,9305009	0,9287638
<b>40</b>	0,9456980	0,9444744	0,9432361	0,9419655	0,9406541	0,9392935	0,9378927	0,9364173	0,9348940	0,9333060	0,9316539	0,9299298	0,9281087
<b>41</b>	0,9455639	0,9443227	0,9430581	0,9417615	0,9404064	0,9390112	0,9375410	0,9360316	0,9344484	0,9328097	0,9310987	0,9292903	0,9273685
<b>42</b>	0,9454209	0,9441622	0,9428625	0,9415132	0,9401235	0,9386763	0,9371632	0,9356025	0,9339684	0,9322619	0,9304663	0,9285655	0,9265265
<b>43</b>	0,9452600	0,9439662	0,9426314	0,9412473	0,9398055	0,9383064	0,9367506	0,9351300	0,9334366	0,9316539	0,9297655	0,9277471	0,9255746
<b>44</b>	0,9450813	0,9437524	0,9423738	0,9409374	0,9394523	0,9379015	0,9362945	0,9346144	0,9328445	0,9309687	0,9289709	0,9268184	0,9245135
<b>45</b>	0,9448670	0,9435030	0,9420720	0,9406010	0,9390641	0,9374619	0,9357951	0,9340469	0,9321836	0,9301979	0,9280656	0,9257802	0,9233014
<b>46</b>	0,9446349	0,9432183	0,9417526	0,9402296	0,9386410	0,9369876	0,9352437	0,9334018	0,9314283	0,9293162	0,9270504	0,9245990	0,9219224
<b>47</b>	0,9443673	0,9429070	0,9413980	0,9398231	0,9381831	0,9364523	0,9346231	0,9326705	0,9305788	0,9283327	0,9259088	0,9232587	0,9203611
<b>48</b>	0,9440731	0,9425693	0,9410082	0,9393817	0,9376729	0,9358564	0,9339248	0,9318449	0,9296272	0,9272223	0,9245990	0,9217439	0,9185942
<b>49</b>	0,9437524	0,9422051	0,9405922	0,9388878	0,9370930	0,9351738	0,9331231	0,9309253	0,9285482	0,9259516	0,9231224	0,9200140	0,9165987
<b>50</b>	0,9434051	0,9418058	0,9401235	0,9383416	0,9364436	0,9344048	0,9322358	0,9298779	0,9273169	0,9245135	0,9214467	0,9180629	0,9143192
<b>51</b>	0,9430226	0,9413537	0,9395935	0,9377081	0,9356988	0,9335499	0,9312201	0,9286862	0,9259259	0,9228838	0,9195487	0,9158516	0,9117017
<b>52</b>	0,9426048	0,9408577	0,9389936	0,9370051	0,9348765	0,9325748	0,9300682	0,9273427	0,9243426	0,9210478	0,9173975	0,9133087	0,9087109
<b>53</b>	0,9421341	0,9402915	0,9383240	0,9362156	0,9339423	0,9314716	0,9287724	0,9258145	0,9225603	0,9189572	0,9149215	0,9103903	0,9052887
<b>54</b>	0,9416019	0,9396553	0,9375762	0,9353312	0,9328880	0,9302326	0,9273083	0,9241034	0,9205475	0,9165735	0,9121092	0,9070788	0,9013313
<b>55</b>	0,9409993	0,9389495	0,9367330	0,9343175	0,9316886	0,9288069	0,9256517	0,9221434	0,9182315	0,9138345	0,9088761	0,9032200	0,8967484
<b>56</b>	0,9403269	0,9381391	0,9357513	0,9331666	0,9303278	0,9272137	0,9237619	0,9199040	0,9155748	0,9106888	0,9051248	0,8987552	0,8915040
<b>57</b>	0,9395582	0,9372159	0,9346668	0,9318622	0,9287983	0,9253947	0,9215995	0,9173386	0,9125336	0,9070624	0,9007954	0,8936630	0,8856455
<b>58</b>	0,9387027	0,9361893	0,9334279	0,9304143	0,9270676	0,9233355	0,9191430	0,9144195	0,9090331	0,9028856	0,8958727	0,8879891	0,8789200
<b>59</b>	0,9377344	0,9350164	0,9320533	0,9287638	0,9250865	0,9209714	0,9163299	0,9110455	0,9050019	0,8981175	0,8903768	0,8814766	0,8707616
<b>60</b>	0,9366453	0,9337243	0,9304922	0,9268871	0,9228412	0,9182905	0,9131002	0,9071776	0,9004223	0,8928253	0,8840951	0,8735913	0,8602003
<b>61</b>	0,9354187	0,9322445	0,9287034	0,9247358	0,9202765	0,9151894	0,9093720	0,9027552	0,8953113	0,8867528	0,8764549	0,8633342	0,8468906
<b>62</b>	0,9340208	0,9305442	0,9266552	0,9222795	0,9172965	0,9116020	0,9051166	0,8978273	0,8894423	0,8793605	0,8665211	0,8504197	0,8305924
<b>63</b>	0,9324096	0,9285999	0,9243169	0,9194388	0,9138596	0,9075151	0,9003818	0,8921800	0,8823166	0,8697467	0,8540074	0,8346131	0,8109051
<b>64</b>	0,9305615	0,9263720	0,9215995	0,9161452	0,9099429	0,9029672	0,8949427	0,8853005	0,8730193	0,8576403	0,8386870	0,8155143	0,7879165
<b>65</b>	0,92848620	0,9238046	0,9184761	0,9124171	0,9056002	0,8977708	0,8883519	0,8763627	0,8613487	0,8428505	0,8202302	0,7932856	0,7599477
<b>66</b>	0,9260545	0,9208612	0,9149466	0,9082982	0,9006575	0,8914722	0,8797938	0,8651492	0,8471202	0,8250757	0,7987986	0,7662953	
<b>67</b>	0,9233014	0,9175406	0,9110704	0,9036281	0,8946865	0,8833142	0,8690664	0,8515131	0,8300546	0,8044793	0,7728334		
<b>68</b>	0,9202002	0,9139014	0,9066676	0,8979804	0,8869258	0,8730803	0,8560325	0,8351777	0,8103268	0,7795691			
<b>69</b>	0,9168004	0,9097774	0,9013475	0,8906226	0,8771930	0,8606519	0,8404209	0,8163065	0,7864603				
<b>70</b>	0,9129669	0,9048054	0,8										

## GLOSSARIO

---

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

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

**Beneficiario:** persona fisica o giuridica designata in polizza dalla 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 ricorrente netto - e agli eventuali versamenti aggiuntivi - al netto dei caricamenti

**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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Contratto rivalutabile:** contratto di Assicurazione sulla Vita o di Capitalizzazione in cui il livello delle prestazioni 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 della 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 adotti 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, coincide con la vita dell'Assicurato

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

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

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

**Gestione Separata:** gestione appositamente creata dall'Impresa e gestita separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluisce il versamento, al netto degli eventuali caricamenti, versato dalla 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 la 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

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

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

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

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

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

**Premorienza:** morte dell'Assicurato prima della scadenza del contratto

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

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

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

**Principio di coerenza/appropriatezza:** principio in base al quale l'Impresa è tenuta ad acquisire dalla 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 dalla Contraente con il quale viene concluso il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate

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

**Referente terzo:** soggetto diverso dal Beneficiario, scelto dalla 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

**Riscatto totale:** facoltà della 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 della 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

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

---

## CONFLITTO DI INTERESSI

---

Sara Vita SpA ha elaborato e attua una Politica in materia di conflitti di interesse che definisce le linee guida di indirizzo per garantire l'individuazione, la prevenzione e la gestione di eventuali conflitti di interesse nella distribuzione di prodotti di investimento assicurativi e nella realizzazione ed esecuzione dei relativi contratti di assicurazione Vita.

L'Impresa, nell'individuazione del perimetro e nella prevenzione e gestione di potenziali conflitti di interesse, ritiene rilevanti una serie di fattori, quali:

- a)** l'assetto organizzativo e processi di governance
- b)** le operazioni infragruppo
- c)** il modello distributivo
- d)** le operazioni finanziarie
- e)** la realizzazione ed esecuzione dei contratti.

Con riguardo alle fattispecie di potenziali conflitti di interesse individuate, l'Impresa ha elaborato e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi per la gestione dei conflitti di interesse e si impegna comunque ad agire in modo da non recare pregiudizio agli interessi dei Contraenti.

L'Impresa cura in particolare, e tra l'altro, che siano evitate le operazioni nelle quali abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto, anche derivante da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo che incidono negativamente sugli interessi dei Contraenti.

Nel caso i presidi organizzativi e amministrativi, stabiliti dall'Impresa per evitare o gestire situazioni di conflitto d'interesse a carattere distributivo, si rivelassero insufficienti per assicurare, con ragionevole certezza, che sia evitato il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa invita tutti coloro i quali siano parte attiva del processo di vendita di tali prodotti a informare chiaramente il Contraente, prima della conclusione del contratto di investimento assicurativo, della natura o della fonte di tale conflitto di interesse, in occasione dell'informativa fornita ai sensi dell'articolo 120-ter del Codice delle Assicurazioni private.

---

## RIFERIMENTI NORMATIVI

---

Le **principalì 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 della 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 dalla Contraente, esprime il consenso alla stipula dell'Assicurazione sulla propria vita
- **art.1920:** il Beneficiario, per effetto della designazione da parte della 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 della 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.

## TFM - Trattamento di Fine Mandato

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

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

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

Tale scelta fa riferimento esclusivamente al presente contratto e per le comunicazioni successive alla presenza di eventuali aggiornamenti/variazioni del suo indirizzo e-mail dovranno essere comunicate direttamente alla Sar Vita per il tramite dell'Agenzia o dell'Area Personale sopra indicata, nonché scrivendo all'indirizzo assistenzaclienti@sara.it

**Dati della Ditta Contraente**

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

**Beneficiari:**

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

**Premio e modalità di pagamento - ATTENZIONE: non è previsto frazionamento del versamento**

**Premio Unico di Perfezionamento € oltre Euro per spese relative ai mezzi di pagamento**

**Premio Unico Ricorrente € che verrà versato con periodicità**

Alla **data di perfezionamento** le modalità di pagamento per il **Premio ricorrente** e per **eventuali versamenti aggiuntivi** sono:

- assegno bancario, postale o circolare, non trasferibile
- altro mezzo di pagamento bancario o postale.
- ordine di bonifico
- sistema di pagamento elettronico

alle successive date di pagamento del premio ricorrente - o rata di premio:

- se scelto il **frazionamento trimestrale, semestrale o annuale**: a scelta una delle modalità previste alla data di perfezionamento, ovvero l'addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD
- se scelto il **frazionamento mensile**: il solo addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD.

Qualsiasi sia la scelta della modalità di pagamento, i mezzi di pagamento devono essere intestati all'Impresa, ovvero all'Intermediario espressamente in tale qualità.

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

- alla **data di perfezionamento**: ordinanza di versamento sul conto direzionale dedicato, a favore di Sara Vita Spa IBAN IT39R0306912711100000013035 presso BANCA INTESA SANPAOLO S.p.A.
- alle successive date di pagamento: indipendentemente dalla periodicità, è previsto il solo addebito diretto SEPA sul conto corrente del Contraente - SDD.

Le spese relative ai mezzi di pagamento ricadono sul Contraente.

**Prestazioni**

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

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

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

**POLIZZA N. Agenzia**

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 84751.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it

Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97

Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni SpA

La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)



## Elenco Assicurati

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

Totale pagato: Euro  
Totale capitale: Euro

FAC-SIMILE

### **POLIZZA N. Agenzia**

**Sara Vita Spa**

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475.1 F +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it

Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97

Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa

La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

Elenco Designazione Beneficiari

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

FACSIMILE

**POLIZZA N. Agenzia**

Sara Vita Spa

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

## Dichiarazioni del Contraente

### AVVERTENZA

Le dichiarazioni non veritieri, inesatte o reticenti rese dal Contraente, richieste per la conclusione del contratto, possono compromettere il diritto alla prestazione.

Ai sensi degli articoli 56 e 58 del Regolamento IVASS n. 40 del 2018, come modificato e integrato, il sottoscritto il Contraente dichiara di avere ricevuto, prima della sottoscrizione, la documentazione precontrattuale e contrattuale prevista dalle disposizioni vigenti tra cui, in particolare, a titolo non esaustivo, i 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 20/06/2018;
- Documento di sintesi degli esiti della valutazione delle richieste ed esigenze di copertura assicurativa.

### Consenso al trattamento dei dati personali

Il sottoscritto Contraente:

- **DICHIARA** di aver preso visione dell'informativa (Informativa Collettive\_1.0);
- **SI IMPEGNA** a consegnare agli Assicurati una copia dell'informativa relativa agli Assicurati che ha ricevuto dal Titolare (Informativa Collettive\_1.0).

### Recesso dal contratto

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

Si precisa a tal fine che entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione, l'Impresa avrà il tempo di riconoscere al Contraente un importo pari al premio versato al netto della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Set Informativo, contenente i distinti documenti (mod. V327M D ed. 12/25) e l'Aggiuntivo IBIP (mod. V327M D ed. 05/25), Informativa precontrattuale Sostenibilità FONDO PIU' ( ed. 07/25 ), Condizioni di Assicurazione, comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Glossario (mod. V327M CdA ed. 05/25) e il modulo di presentazione in fac simile (mod. V327M ed. 12/25).

Il Contraente si impegna a consegnare agli Assicurati il Set Informativo e si dichiara d'accordo con la comunicazione agli stessi, a seguito di informativa ricevuta da parte di Sara Vita spa, di cessazione di agenzia, assegnazione di polizza in nuovo intermediario, di modifiche statutarie, di trasferimento di portafoglio, di fusione e di scissione.

Contraente

Polizza emessa il 1 sulla base delle Condizioni di Assicurazione e delle dichiarazioni rilasciate dal Contraente.

Il Direttore Generale

### Spazio riservato all'Intermediario

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

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

Nome e Cognome dell'Intermediario (matello)

Firma dell'Intermediario (\*)

Firma e timbro dell'Agenzia

(\*) Firma dell'Intermediario che ha ricevuto la richiesta di compilazione del modulo e della corretta compilazione del modulo e dell'identificazione personale del firmatario.



XXXXXXXXDOSSI\*\*\*\*V00000000000000000000

## POLIZZA N. Agenzia

Sara Vita Spa

Sede legale: Via Po 20, 00198 Roma T +39 06 8475223 PEC saravita@sara.telecompost.it info@sara.it

Cap. Soc. Euro 76.000.000 (i.v.) N. Reg. Imp. Roma e CF 07103240581 REA Roma n. 556742 P. IVA 01687941003 Iscr. Albo imprese ass. n. 1.00063

Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita, infortuni e malattia con DMICA n.16724 del 20/06/86 e provvedimento ISVAP n.594 del 18/06/97

Società del Gruppo assicurativo Sara, Iscr. Albo gruppi ass. n. 001 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa

La società è soggetta al controllo IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)

# Informativa Sara Vita Contraente Collettive

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

Sara Assicurazioni S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("Sara" o il "Titolare"). Per tutte le informazioni sul trattamento effettuato da Sara puoi contattare il Titolare o il Responsabile della protezione dei dati personali ("RPD") a questi indirizzi:

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

\*Il titolare del trattamento è il soggetto che stabilisce quali dati trattare, come trattarli e per quali finalità.

## 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>
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>	
Attività necessarie alla <b>difesa dei diritti e degli interessi</b> di Sara	Questi trattamenti rientrano nell' <b>interesse legittimo</b> del Titolare
<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	
<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 (se hai fornito loro 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.

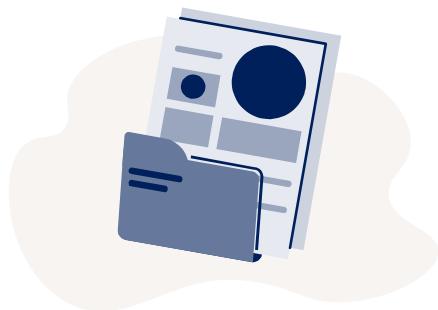
La **base giuridica** è il presupposto che giustifica, da un punto di vista legale, il trattamento dei dati personali.

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:



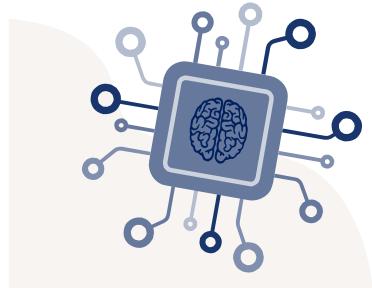
- dati anagrafici e di contatto
- dati bancari
- dati di polizza
- dati relativi al sinistro
- dati relativi all'assicurato e al beneficiario
- dati relativi alla situazione personale, patrimoniale e finanziaria
- informazione del rilascio del tuo consenso per la profilazione a fini marketing da parte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

Questi dati possono essere acquisiti dal Titolare:

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

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

## Processi decisionali automatizzati:



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

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

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

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

## A chi comunichiamo i tuoi dati:



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

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

## Dove trasferiamo i tuoi dati:

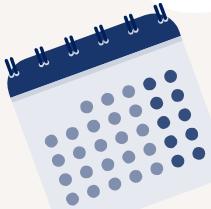


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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

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

## Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



- **Dati necessari per l'esecuzione del contratto** → per tutta la durata del contratto e, dopo la cessazione, per altri 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza.
- **Dati necessari per il rilascio del preventivo** → 6 anni dal rilascio del preventivo, se successivamente non è stata stipulata la polizza
- **Dati necessari per finalità antifrode e per la difesa dei diritti/interessi di Sara** → 11 anni.
- **Dati necessari per l'adempimento di obblighi di legge** → per il tempo previsto dalla normativa e necessario per adempiere agli obblighi di legge
- **Dati necessari per finalità di analisi statistico-attuariale** → 6 anni.

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

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

## Quali diritti puoi esercitare per proteggere i tuoi dati:



- **Accesso** → puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni.
- **Rettifica** dei dati → in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento → in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Opposizione** → puoi 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;
- 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 l'invio di comunicazioni commerciali e/o iniziative promozionali su prodotti e servizi analoghi a quelli da te già acquistati (c.d. **soft spam**). Questo trattamento si fonda sulla necessità per il perseguimento di un **legittimo interesse** del titolare del trattamento ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR;
- per **mettere a disposizione della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.a.**, congiuntamente intese come contitolari del trattamento, **tutti i dati inerenti agli eventuali rapporti assicurativi già in corso con Sara** allo scopo di consentire alle predette società contitolari di svolgere attività di profilazione a fini marketing in modo

## Approfondimenti

più corretto, efficace e aderente alla tua specifica situazione. Tale trattamento potrà essere effettuato a condizione che tu abbia preventivamente rilasciato alle società contitolari il tuo consenso alla profilazione a fini marketing. La base giuridica del presente trattamento risiede nel **legittimo interesse** delle società contitolari, ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) GDPR, ad accedere anche ai dati sui rapporti assicurativi eventualmente già in essere con le società del Gruppo Sara Assicurazioni. Tale trattamento viene effettuato anche alla luce del considerando 48 GDPR, che contempla la possibilità di dare luogo ad una circolazione infragruppo a fini amministrativi interni;

- per **finalità amministrative interne**, sulla base del **legittimo interesse** di Sara (titolare), di Sara Assicurazioni S.p.a. (titolare) nonché della stessa Sara e di Sara Assicurazioni S.p.a. (contitolari), ai sensi dell'art. 6, par. 1, lett. f) GDPR, consistente nell'esigenza di gestire gli adempimenti amministrativi funzionali al perseguimento delle altre finalità di trattamento. Tale finalità implica tra l'altro anche la circolazione infragruppo alla luce del considerando 48 GDPR.

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

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

## 3. PROCESSI DECISIONALI AUTOMATIZZATI

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

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

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

## 4. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

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

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

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

## Approfondimenti

riassicurazione.

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

### 5. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

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

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

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

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

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

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

- Con il **diritto di accesso** puoi chiedere informazioni su: finalità del trattamento, categorie di dati trattati, categorie di destinatari, periodo di conservazione dei dati, diritti che puoi esercitare, esistenza di un processo decisionale automatizzato.
- Puoi richiedere la **cancellazione** dei dati quando: ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare; i dati sono stati trattati illecitamente; c'è un obbligo legale di cancellazione.
- Puoi richiedere la **limitazione** del trattamento quando: contesti l'esattezza dei tuoi dati (per il periodo necessario a verificare l'esattezza dei dati); il trattamento è illecito e non vuoi la cancellazione dei dati; i dati sono necessari per permetterti di agire o difenderti in giudizio; ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- Per tutti i trattamenti fondati sul legittimo interesse di Sara, potrai esercitare il **diritto di opposizione al trattamento**. In questo caso Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che dimostri la prevalenza dei propri interessi o che il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria. Inoltre, hai il diritto di opporsi in ogni momento e senza alcuna giustificazione all'invio di comunicazioni di marketing diretto attraverso strumenti automatizzati (sms, mms, e-mail, notifiche push, fax, WhatsApp) e non automatizzati (posta cartacea, telefono con operatore). Con riguardo al marketing diretto, resta salva la possibilità di esercitare tale diritto anche in parte, ossia, in tal caso, opponendoti, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati.

# Informativa Sara Vita Assicurato Collettive

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

Sara Assicurazioni S.p.A., con sede legale a Roma in Via Po n° 20, tratta i tuoi dati personali in qualità di titolare del trattamento ("Sara" o il "Titolare"). Per tutte le informazioni sul trattamento effettuato da Sara puoi contattare il Titolare o il Responsabile della protezione dei dati personali ("RPD") a questi indirizzi:

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

\*Il titolare del trattamento è il soggetto che stabilisce quali dati trattare, come trattarli e per quali finalità.

## 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>	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>	
Attività necessarie alla <b>difesa dei diritti e degli interessi</b> di Sara	Questi trattamenti rientrano nell' <b>interesse legittimo</b> del Titolare
<b>Analisi statistico -attuariale</b> in forma aggregata o pseudonimizzata	
<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

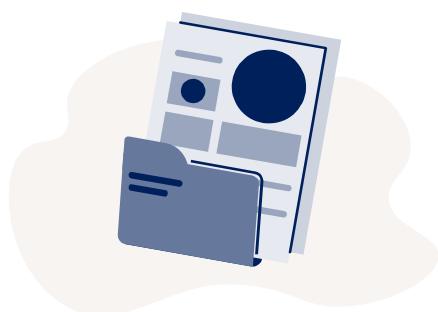
Le **finalità del trattamento** indicano il motivo/ scopo per cui i dati personali sono trattati.

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

Questi dati sono forniti a Sara dal Contraente di polizza.

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

## A chi comunichiamo i tuoi dati:



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

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

## Dove trasferiamo i tuoi dati:

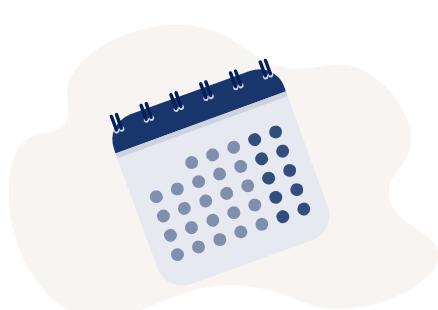


Sara di regola **non trasferisce i tuoi dati personali** in Paesi fuori dallo Spazio Economico Europeo.

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

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

## Per quanto tempo conserviamo i tuoi dati:



- **Dati necessari per l'esecuzione del contratto** → per tutta la durata del contratto e, dopo la cessazione, per altri 11 anni e comunque per 21 anni dall'emissione dell'ultima quietanza.
- **Dati necessari per il rilascio del preventivo** → 6 anni dal rilascio del preventivo, se successivamente non è stata stipulata la polizza
- **Dati necessari per finalità antifrode e per la difesa dei diritti/interessi di Sara** → 11 anni.
- **Dati necessari per l'adempimento di obblighi di legge** → per il tempo previsto dalla normativa e necessario per adempiere agli obblighi di legge
- **Dati necessari per finalità di analisi statistico-attuariale** → 6 anni.

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

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

## Quali diritti puoi esercitare per proteggere i tuoi dati:



- **Accesso** → puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni.
- **Rettifica** dei dati → in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati (in presenza di determinate condizioni).
- **Limitazione** del trattamento → in presenza di determinate condizioni puoi chiedere che il trattamento dei tuoi dati sia limitato.
- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso → in qualunque momento puoi revocare il consenso prestato.
- **Opposizione** → puoi 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. 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.

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

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

## Approfondimenti

### 2. A CHI COMUNICHIAMO I TUOI DATI

- I dipendenti di **Sara Vita** autorizzati a trattare i dati in conformità alle istruzioni impartite, ai sensi degli artt. 29 e 32, par. 4 del GDPR e 2-quaterdecies del Codice Privacy.
- Soggetti esterni che agiscono sotto il controllo di Sara sulla base delle istruzioni ricevute come **responsabili del trattamento**. Tali soggetti svolgono attività necessarie per il raggiungimento delle finalità sopra indicate. Rientrano in questa categoria, ad esempio, agenti, fornitori di servizi amministrativi, informatici, contabili e di servizi di consulenza.
- Soggetti esterni che agiscono in maniera autonoma secondo proprie finalità come **titolari del trattamento**. Sara comunica i dati a questi soggetti solo sulla base di uno dei presupposti sopra indicati (esecuzione del contratto, obbligo di legge, legittimo interesse). Rientrano in questa categoria, ad esempio, autorità di controllo (es. ANIA, IVASS), pubbliche amministrazioni, istituti di credito, istituti finanziari e/o di factoring, società di revisione, società di riassicurazione, intermediari che operano come titolari autonomi.
- **Sara Assicurazioni S.p.a.** quale **titolare del trattamento** per finalità amministrativo-contabili, sulla base del legittimo interesse delle stesse società ai sensi dell'art. 6, para. 1, lett. f) GDPR nonché alla luce del considerando 48 GDPR.

### 3. DOVE TRASFERIAMO I TUOI DATI

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

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

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

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

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

## Approfondimenti

<b>Dati necessari per il rilascio del preventivo</b>	6 anni dal rilascio del preventivo, se successivamente non è stata stipulata la polizza
<b>Dati necessari per finalità antifrode e per la difesa dei diritti/interessi di Sara</b>	11 anni
<b>Dati necessari per l'adempimento di obblighi di legge</b>	Per il tempo previsto dalla normativa e necessario per adempiere agli obblighi di legge
<b>Dati necessari per finalità di analisi statistico-attuariale</b>	6 anni

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

- **Accesso** → puoi chiedere conferma dell'esistenza di un trattamento dei tuoi dati personali e chiedere l'accesso alle relative informazioni (es. finalità del trattamento, categorie di dati trattati, categorie di destinatari, periodo di conservazione dei dati, diritti che puoi esercitare, esistenza di un processo decisionale automatizzato).
- **Rettifica** dei dati → in caso di dati incompleti e/o imprecisi.
- **Cancellazione** dei dati → quando ti sei opposto al trattamento e non sussiste un legittimo interesse prevalente del Titolare, i dati sono stati trattati illecitamente o c'è un obbligo legale di cancellazione.
- **Limitazione** del trattamento → quando contesti l'esattezza dei tuoi dati (per il periodo necessario a verificare l'esattezza dei dati), il trattamento è illecito e non vuoi la cancellazione dei dati, i dati sono necessari per permetterti di agire o difenderti in giudizio o ti sei opposto al trattamento (in attesa della verifica della prevalenza dei motivi legittimi del Titolare).
- **Portabilità** → puoi chiedere che Sara trasferisca i tuoi dati personali ad altri soggetti da te indicati.
- **Revoca** del consenso → per tutti i trattamenti fondati sul tuo consenso, puoi in qualunque momento revocare il consenso prestato. In caso di revoca del consenso, i trattamenti effettuati fino alla revoca restano legittimi, ma Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati e non potrà fornirti i servizi per i quali è richiesto il consenso.
- **Opposizione** → per tutti i trattamenti fondati sul legittimo interesse di Sara, potrai esercitare il diritto di opposizione al trattamento. In questo caso Sara non potrà trattare ulteriormente i tuoi dati personali salvo che dimostri la prevalenza dei propri interessi o che il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un proprio diritto in sede giudiziaria.
- **Reclamo** → se ritieni che ci siano violazioni nel trattamento dei tuoi dati personali puoi presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.

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

**TFM - Trattamento di Fine Mandato tar. 531M  
mod V327M ed.12/25**

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